Supplemento ordinario alla "Gazzetta Ufficiale,, n. 175 del 30 luglio 2007 - Serie generale

Spediz. abb. post. 45% - art. 2, comma 20/b
Legge 23-12-1996, n. 662 - Filiale di Roma

GAZZETTA UFFICIALE

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA **Roma - Lunedì, 30 luglio 2007** SI PUBBLICA TUTTI I GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA 70 - 00186 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI 10 - 00198 ROMA - CENTRALINO 06 85081

N. 172

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO

REGOLAMENTO 13 luglio 2007.

Schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali, di cui al titolo VIII (bilancio e scritture contabili), capo I (disposizioni generali sul bilancio), capo II (bilancio di esercizio), capo III (bilancio consolidato) e capo V (revisione contabile) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle assicurazioni private. (Regomento n. 7).

SOMMARIO

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO

TITOLO III

BILANCIO CONSOLIDATO E RELAZIONE SEMESTRALE CONSOLIDATA

Capo I

DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Capo II

BILANCIO CONSOLIDATO

Capo III

RELAZIONE SEMESTRALE CONSOLIDATA

TITOLO IV

DISPOSIZIONI TRANSITORIE E FINALI

DECRETI E DELIBERE DI ALTRE AUTORITÀ

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO

REGOLAMENTO 13 luglio 2007.

Schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali, di cui al titolo VIII (bilancio e scritture contabili), capo i (disposizioni generali sul bilancio), capo II (bilancio di esercizio), capo III (bilancio consolidato) e capo V (revisione contabile) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle assicurazioni private. (Regolamento n. 7).

L'ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO

Vista la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative ed integrative;

Visto il decreto legislativo 28 febbraio 2005, n. 38, recante l'esercizio delle opzioni previste dall'art. 5 del regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002 relativo all'applicazione dei principi contabili internazionali (IAS/IFRS);

Visto il decreto legislativo 30 maggio 2005, n. 142, recante attuazione della direttiva 2002/87/CE relativa alla vigilanza supplementare sugli enti creditizi, sulle imprese di assicurazione e sulle imprese di investimento appartenenti ad un conglomerato finanziario, nonché all'istituto della consultazione preliminare in tema di assicurazioni;

Visto il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, approvativo del Codice delle Assicurazioni Private;

Visto il Provvedimento ISVAP 1º aprile 1998, n. 845 riguardante le istruzioni di carattere esplicativo e applicativo in merito alla certificazione del bilancio delle imprese di assicurazione per la parte relativa agli adempimenti dell'attuario revisore;

Visto il Provvedimento ISVAP 4 dicembre 1998, n. 1059-G riguardante i moduli di vigilanza da allegare al bilancio di esercizio e consolidato delle imprese di assicurazione e riassicurazione;

Visto il Provvedimento ISVAP 5 febbraio 1999, n. 1111 riguardante l'individuazione dei soggetti tenuti alla redazione del bilancio consolidato, a fini di vigilanza, ai sensi dell'articolo 62, comma 1, del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173;

Visto il Provvedimento ISVAP 6 luglio 1999, n. 1207-G riguardante la relazione semestrale delle imprese di assicurazione e riassicurazione;

Visto il Provvedimento ISVAP 10 aprile 2003, n. 2184 recante modifiche ai provvedimenti ISVAP 4 dicembre 1998, n. 1059-G e 6 luglio 1999, n. 1207-G;

Visto il Provvedimento ISVAP 22 dicembre 2005, n. 2404 riguardante le disposizioni in materia di forme tecniche del bilancio consolidato redatto in base ai principi contabili internazionali;

Visto il Provvedimento ISVAP 10 agosto 2006, n. 2460 riguardante le disposizioni in materia di relazione semestrale e in materia di moduli di vigilanza da allegare al bilancio consolidato;

Premesso che il contenuto del presente Regolamento è stato oggetto di pubblica consultazione dal 22 dicembre 2006 al 16 febbraio 2007;

Ritenuta la necessità di fornire indicazioni in ordine agli schemi che le imprese devono adottare nella redazione dei bilanci di esercizio in base ai principi contabili internazionali, in modo da garantire un adeguato livello di comparabilità dei dati di settore, in conformità all'art. 90, commi 1 e 4, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

Ritenuta la necessità di fornire un quadro regolamentare omogeneo in ordine agli schemi, già emanati, che le imprese devono adottare nella redazione dei bilanci consolidati e nella redazione, a fini di vigilanza, della relazione semestrale e della relazione semestrale consolidata in base ai principi contabili internazionali, in conformità all'art. 90, commi 1, 2 e 4, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

Ritenuta la necessità di fornire indicazioni alla società di revisione e all'attuario revisore in ordine alle modalità per il rilascio del giudizio in merito alla sufficienza delle riserve tecniche, in conformità all'art. 102, comma 2 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e all'articolo 190, commi 1 e 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

A D O T T A

il seguente regolamento:

Titolo I

DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Art. 1.

Fonti normative

1. Il presente Regolamento è adottato ai sensi degli articoli 5, comma 2, 90, commi 1 e 2, 98, 190 e 191, comma 1, lettere *f)* e *g)*, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Art. 2.

Definizioni

1. Ai fini del presente Regolamento si intendono per:

a) »principi contabili internazionali»: i principi contabili internazionali e le relative interpretazioni adottati secondo la procedura di cui all'art. 6 del regolamento CE n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002;

b) «bilancio di esercizio»: il bilancio redatto in conformità al decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173;

c) «bilancio di esercizio IAS/IFRS»: il bilancio redatto in conformità ai principi contabili internazionali;

d) «decreto»: il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, approvativo del Codice delle Assicurazioni Private;

e) «relazione semestrale IAS/IFRS»: la relazione sull'andamento della gestione dell'impresa relativa al primo semestre dell'esercizio redatta in conformità ai principi contabili internazionali;

f) «società di revisione»: la società iscritta nell'albo speciale previsto dal decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 incaricata della revisione contabile del bilancio;

g) «attuario revisore»: attuario iscritto nell'albo professionale di cui alla legge 9 febbraio 1942, n. 194 che sia amministratore della società di revisione o che sia dalla medesima nominato ai sensi dell'art. 103, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

Art. 3.

Ambito di applicazione

1. Il presente Regolamento si applica, secondo le disposizioni di carattere generale di cui al capo I dei titoli II e III del presente Regolamento,

a) alle imprese di cui all'art. 88 commi 1 e 2 del decreto;

b) alle imprese di cui all'art. 95 comma 2 del decreto;

c) alle società di partecipazione finanziaria mista di cui all'art. 1, lettera *v)*, del decreto legislativo 30 maggio 2005, n. 142 a capo di un conglomerato finanziario per il quale l'ISVAP è stato individuato come coordinatore ai sensi del medesimo decreto,

che adottano i principi contabili internazionali nella redazione del bilancio di esercizio IAS/IFRS, della relazione semestrale IAS/IFRS, del bilancio consolidato e della relazione semestrale consolidata.

2. Le imprese di cui al primo comma, punto *a)*, che non adottano i principi contabili internazionali continuano ad applicare nella redazione del bilancio di esercizio e della relazione semestrale le disposizioni di cui al decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173, al provvedimento ISVAP 1º aprile 1998, n. 845 e al provvedimento ISVAP 6 luglio 1999 n. 1207-G.

Art. 4.

Principi di redazione

1. Le imprese di cui all'art. 3, comma 1, del presente Regolamento redigono i prospetti seguendo le Istruzioni per la compilazione di cui all'allegato 1. Tali istruzioni indicano, per ciascuna voce, il riferimento ai principi contabili internazionali attualmente in vigore. Detti riferimenti devono intendersi automaticamente aggiornati in virtù delle successive modifiche introdotte nell'ordinamento comunitario ai sensi del regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002.

2. Per i contratti rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4:

a) emessi da imprese di assicurazione e di riassicurazione italiane si applicano, ai fini del paragrafo 22 dell'IFRS 4, i criteri di valutazione previsti per il bilancio di esercizio dai capi II e III del titolo III e dagli articoli 64 e 65 del decreto;

b) emessi da imprese estere incluse nell'area di consolidamento è consentita l'applicazione, ai fini del paragrafo 22 dell'IFRS 4, delle disposizioni in materia assicurativa dello Stato di appartenenza delle imprese stesse.

3. Le imprese di cui all'art. 3, comma 1, del presente Regolamento conservano, secondo le disposizioni di cui all'art. 2220 del codice civile, le evidenze gestionali interne relative agli importi del bilancio di esercizio IAS/IFRS, della relazione semestrale IAS/IFRS, del bilancio consolidato e della relazione semestrale consolidata non direttamente rilevabili dalla contabilità.

4. Le imprese di cui all'art. 3, comma 1, del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP le informazioni contenute nei prospetti seguendo le istruzioni per la trasmissione informatica dei dati fornite dall'ISVAP.

Art. 5.

Vigilanza prudenziale

1. Al fine di salvaguardare l'efficacia degli istituti prudenziali attualmente in vigore, resta ferma la facoltà dell'ISVAP di richiedere alle imprese di cui all'art. 3, comma 1, del presente Regolamento che adottano i principi contabili internazionali, i dati e le informazioni integrative nonché la documentazione necessaria all'espletamento delle proprie funzioni istituzionali.

TITOLO II

BILANCIO DI ESERCIZIO E RELAZIONE SEMESTRALE IAS/IFRS

Capo I

DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Art. 6.

Imprese obbligate

1. Le imprese di cui all'art. 3, comma 1, lettera *a)* del presente Regolamento che, in base all'art. 91, comma 1, del decreto, redigono il bilancio e la relazione semestrale in conformità ai principi contabili internazionali, seguono la disciplina prevista nel presente titolo.

Capo II

BILANCIO DI ESERCIZIO IAS/IFRS

Art. 7.

Bilancio di esercizio IAS/IFRS

1. Le imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento utilizzano i prospetti di bilancio (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario) annessi al presente Regolamento (allegato 2).

2. Nell'ambito della nota integrativa al bilancio di esercizio IAS/IFRS, le imprese di cui all'articolo 6 del presente Regolamento riportano i prospetti di seguito elencati, dandone adeguata rilevanza nei paragrafi di nota integrativa relativi all'area tematica cui i prospetti stessi si riferiscono:

«Stato Patrimoniale per gestione»;

«Conto Economico per gestione»;

«Dettaglio delle partecipazioni»;

«Dettaglio degli attivi materiali e immateriali»;

«Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori»;

«Dettaglio delle attività finanziarie»;

«Dettaglio delle attività e passività relative a contratti allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione»;

«Dettaglio delle riserve tecniche»;

«Dettaglio delle passività finanziarie»;

«Dettaglio delle voci tecniche assicurative»;

«Proventi e oneri finanziari e da investimenti»;

«Dettaglio delle spese di gestione».

Tali prospetti riguardano le principali informazioni da fornire in nota integrativa ma non ne esauriscono il contenuto; resta pertanto fermo l'obbligo di fornire il complesso delle informazioni richieste dai principi contabili internazionali, anche se non esplicitamente richiamate dal presente Regolamento.

3. È consentito introdurre dettagli aggiuntivi di specifiche voci previste dai prospetti, purché ciò non pregiudichi la chiarezza e l'unitarietà degli stessi.

4. Nell'ambito della relazione sulla gestione le imprese di cui all'articolo 6 del presente Regolamento riportano le informazioni di cui all'art. 94, comma 1, lettere *a)* e *i)*, del decreto, includendo con separata evidenza anche i prodotti che non rientrano nella definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4.

Art. 8.

Informativa in materia di condizioni di esercizio

1. Nell'ambito della nota integrativa le imprese di assicurazione di cui all'articolo 6 del presente Regolamento forniscono, in applicazione di quanto disposto dallo IAS 1, 124A-124C, informazioni circa il rispetto delle condizioni di esercizio di cui al capo II (riserve tecniche dei rami vita e danni), capo III (attività a copertura delle riserve tecniche) e capo IV (margine di solvibilità) del titolo III del decreto, attraverso l'illustrazione della documentazione allegata al bilancio di esercizio IAS/IFRS ai sensi dell'art. 93, commi 3 e 5, del medesimo decreto.

2. In particolare, con riferimento ai prospetti contenenti l'indicazione delle attività che sono state assegnate alla copertura delle riserve tecniche di cui all'art. 93, comma 3, del decreto, l'impresa illustra:

gli importi delle riserve tecniche da coprire determinati ai sensi del capo II del titolo III del decreto, ed i criteri di valutazione utilizzati per la loro determinazione, evidenziando le principali differenze, in termini di importi e di criteri di valutazione, con le riserve tecniche iscritte nel bilancio di esercizio IAS/IFRS;

gli importi delle attività assegnate alla copertura delle riserve tecniche determinati ai sensi del capo III del titolo III del decreto, ed i criteri di valutazione utilizzati per la loro determinazione, evidenziando le principali differenze, in termini di importi e di criteri di valutazione, con le attività iscritte nel bilancio di esercizio IAS/IFRS.

3. Con riferimento al prospetto dimostrativo della situazione del margine di solvibilità di cui all'art. 93, comma 5, del decreto, l'impresa illustra gli importi degli elementi ammissibili per la copertura del margine, evidenziando le principali differenze, in termini di importi e di criteri, con il patrimonio netto iscritto nel bilancio di esercizio IAS/IFRS.

Art. 9.

Relazione della società di revisione

1. Il bilancio di esercizio IAS/IFRS è sottoposto alla verifica della società di revisione. La società di revisione si avvale dell'attuario revisore.

2. La relazione della società di revisione e dell'attuario revisore sono allegate al bilancio di esercizio IAS/IFRS.

Art. 10.

Area di intervento e relazione dell'attuario revisore

1. L'attuario revisore, nella relazione di cui all'art. 9 del presente Regolamento, esprime il giudizio sull'adeguatezza e corretta determinazione delle riserve tecniche iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio di esercizio IAS/IFRS dell'impresa di assicurazione, in conformità ai principi contabili internazionali e a corrette tecniche attuariali, verificando tra l'altro:

i metodi e le ipotesi adottate nella verifica di congruità delle passività assicurative, effettuata ai sensi dei paragrafi da 15 a 19 e 35 dell'IFRS 4;

i criteri seguiti per l'applicazione dei cambiamenti consentiti dai paragrafi da 21 a 30 dell'IFRS 4.

2. L'attuario revisore esprime, inoltre, il proprio giudizio in merito alla sufficienza delle riserve tecniche che l'impresa è tenuta a coprire in base al titolo III, capi II e III, del decreto, avuto riguardo alle disposizioni di legge e regolamentari, ed in conformità a corrette tecniche attuariali nel rispetto dei principi di seguito specificati, se ed in quanto applicabili ad ogni particolare tipo di riserva:

a) impiego di adeguate basi tecniche;

b) impiego di ipotesi evolutive prudenziali;

c) impiego di adeguate metodologie di calcolo.

3. Ai fini del rilascio del giudizio di cui ai commi precedenti l'attuario revisore effettua le proprie verifiche sulla base delle risultanze dell'analisi svolta dalla società di revisione sui portafogli presi a riferimento e sui relativi dati di base.

4. La relazione dell'attuario revisore è redatta in conformità allo schema annesso al presente Regolamento (allegato 3).

Art. 11.

Resoconto analitico

1. Le risultanze sull'attività svolta dall'attuario revisore ai fini del rilascio del giudizio finale sono riportate in un resoconto analitico, trasmesso alla società di revisione, che illustra le operazioni preliminari effettuate, le basi tecniche e le ipotesi adottate, le metodologie ed i criteri di calcolo utilizzati, nonché le fasi operative seguite per la valutazione degli accantonamenti tecnici ed i risultati ottenuti.

2. Nel resoconto analitico viene fornita evidenza degli effetti derivanti dall'applicazione dei cambiamenti consentiti dai paragrafi da 21 a 30 dell'IFRS 4, che hanno concorso alla determinazione delle riserve tecniche iscritte nel bilancio di esercizio IAS/IFRS. Inoltre dovranno essere adeguatamente illustrati i criteri ed i metodi adottati dall'impresa sia con riferimento alla verifica di congruità delle passività assicurative sia in applicazione dei citati cambiamenti di cui ai paragrafi da 21 a 30 dell'IFRS 4.

3. Copia del resoconto analitico è inviata dalla società di revisione in tempo utile all'impresa di assicurazione che la trasmette all'ISVAP unitamente al bilancio di esercizio IAS/IFRS.

4. L'attuario revisore conserva i dati e i documenti relativi all'attività svolta per dieci anni dalla data di rilascio della relazione di revisione di cui all'art. 9 del presente Regolamento.

Art. 12.

Trasmissione all'ISVAP del bilancio di esercizio IAS/IFRS

1. Le imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP, entro un mese dalla data di approvazione, il bilancio di esercizio IAS/IFRS e i documenti di cui all'art. 93 del decreto.

2. Le imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP in due copie il bilancio di esercizio IAS/IFRS e i documenti di cui all'art. 93 del decreto. Un esemplare dei documenti da trasmettere all'ISVAP è sottoscritto in originale dal rappresentante legale dell'impresa e accompagnato dall'attestazione dell'avvenuto deposito dei documenti di cui all'art. 93 del decreto. Un esemplare delle relazioni di cui all'art. 9 del presente Regolamento da trasmettere all'ISVAP è sottoscritto in originale rispettivamente dal responsabile della revisione contabile e dall'attuario revisore.

3. Entro i termini di cui al comma 1, le imprese effettuano la trasmissione informatica dei dati relativi al bilancio di esercizio IAS/IFRS secondo le istruzioni fornite dall'ISVAP.

Capo III

RELAZIONE SEMESTRALE IAS/IFRS

Art. 13.

Relazione semestrale IAS/IFRS

1. Le imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento redigono, a fini di vigilanza, la relazione semestrale IAS/IFRS in conformità ai prospetti (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario) annessi al presente Regolamento (allegato 4).

2. La relazione semestrale IAS/IFRS comprende note redatte secondo un'informativa completa ai sensi dello IAS 34, nell'ambito delle quali le imprese includono i prospetti di seguito elencati, dandone adeguata rilevanza nei paragrafi relativi all'area tematica cui i prospetti stessi si riferiscono:

«Stato Patrimoniale per gestione»;

«Conto Economico per gestione»;

«Dettaglio delle partecipazioni»;

«Dettaglio degli attivi materiali e immateriali»;

«Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori»;

«Dettaglio delle attività finanziarie»;

«Dettaglio delle attività e passività relative a contratti allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione»;

«Dettaglio delle riserve tecniche»;

«Dettaglio delle passività finanziarie»;

«Dettaglio delle voci tecniche assicurative»;

«Proventi e oneri finanziari e da investimenti»;

«Dettaglio delle spese di gestione».

3. Le note della relazione semestrale IAS/IFRS comprendono in ogni caso le informazioni relative ai seguenti aspetti:

a) l'evoluzione del portafoglio con riferimento all'insieme dei contratti emessi includendo con separata evidenza anche i prodotti che non rientrano nella definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4;

b) l'andamento dei sinistri nei principali rami esercitati. Relativamente al lavoro diretto italiano della sola gestione danni e per i principali rami esercitati è data inoltre indicazione della velocità di liquidazione dei sinistri (per numero), al netto dei sinistri eliminati senza seguito, distintamente per la generazione corrente e per le generazioni precedenti;

c) l'andamento dell'attività esercitata in regime di libera prestazione di servizi e attraverso sedi secondarie negli Stati membri e negli Stati terzi, con riferimento all'insieme dei contratti emessi includendo con separata evidenza anche i prodotti che non rientrano nella definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4;

d) le linee essenziali della politica riassicurativa con particolare riguardo alle variazioni intervenute nelle più significative forme riassicurative adottate;

e) i principali nuovi prodotti immessi sul mercato;

f) informazioni relative all'esonero dall'obbligo di redazione del consolidato ai sensi degli articoli 96 e 97 del decreto e dell'art. 21 del presente Regolamento;

g) in applicazione di quanto disposto dallo IAS 1, 124A-124C, l'impresa fornisce le informazioni di cui all'art. 8, comma 2, del presente Regolamento con riferimento alle attività che sono state assegnate alla copertura delle riserve tecniche al 30 giugno;

h) le indicazioni generali sull'andamento degli affari dalla chiusura del semestre, che consentano una ragionevole previsione dei risultati dell'esercizio in corso, e in particolare:

le più significative tendenze delle principali componenti economiche della gestione;

l'evoluzione della situazione finanziaria.

i) sulla base dell'andamento economico nel semestre di riferimento e tenuto conto dell'andamento previsionale degli affari dalla chiusura del semestre di cui al punto precedente, informazioni, distintamente per la gestione danni e vita, sul prevedibile rispetto, al 31 dicembre, delle condizioni di esercizio di cui all'art. 8 del presente Regolamento.

Art. 14.

Termine di approvazione

1. L'organo amministrativo delle imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento, diverse da quelle che esercitano esclusivamente la riassicurazione, approva la relazione semestrale IAS/IFRS entro tre mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio.

2. L'organo amministrativo delle imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento che esercitano esclusivamente la riassicurazione approva la relazione semestrale IAS/IFRS entro cinque mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio.

Art. 15.

Relazione della società di revisione

1. Ai fini dell'applicazione delle procedure di revisione contabile limitata di cui al principio raccomandato dalla CONSOB per la revisione contabile della relazione semestrale, la relazione semestrale IAS/IFRS è sottoposta alla verifica della società di revisione incaricata di esprimere il giudizio sul bilancio di esercizio IAS/IFRS.

2. La relazione della società di revisione è allegata alla relazione semestrale IAS/IFRS.

Art. 16.

Osservazioni del collegio sindacale

1. La relazione semestrale IAS/IFRS è corredata delle eventuali osservazioni del collegio sindacale. A tal fine gli amministratori dell'impresa trasmettono al collegio sindacale, entro il termine di cui all'art. 14 del presente Regolamento, la relazione semestrale approvata.

Art. 17.

Giudizio dell'attuario incaricato

1. L'attuario incaricato di cui all'art. 31 del decreto, esprime, in una nota tecnica, il proprio giudizio sul metodo adottato e sulle basi tecniche impiegate, anche se implicite, nel calcolo delle riserve tecniche dei rami vita di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto, dandone adeguata illustrazione.

2. L'attuario incaricato di cui all'art. 34 del decreto, esprime, in una nota tecnica, il proprio giudizio sui procedimenti e sui metodi seguiti nel calcolo delle riserve tecniche dei rami 10 e 12 di cui all'art. 2, comma 3, del decreto, dandone adeguata illustrazione.

3. L'attuario incaricato esprime i giudizi di cui ai commi 1 e 2 con riferimento alle riserve tecniche determinate, per l'insieme dei contratti emessi dall'impresa

di assicurazione, in base ai principi di cui al capo II del titolo III del decreto, (riserve tecniche dei rami vita e danni), senza i cambiamenti consentiti dai paragrafi da 21 a 30 dell'IFRS 4. L'attuario incaricato esprime altresì il proprio giudizio sui metodi e le ipotesi adottate nella verifica di congruità delle passività assicurative di cui ai paragrafi da 15 a 19 e 35 dell'IFRS 4 ed illustra gli effetti dei cambiamenti dei principi contabili applicati che hanno concorso alla determinazione delle riserve tecniche iscritte nella relazione semestrale IAS/IFRS.

Art. 18.

Trasmissione all'ISVAP della relazione semestrale IAS/IFRS

1. Le imprese di cui all'art. 6 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP, entro un mese dalla data di approvazione, la relazione semestrale IAS/IFRS corredata della relazione della società di revisione e, ove previsti, delle eventuali osservazioni del collegio sindacale, delle note tecniche degli attuari incaricati e della copia del verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione.

2. Le imprese trasmettono all'ISVAP la relazione semestrale IAS/IFRS in due copie, di cui una sottoscritta in originale dal rappresentante legale dell'impresa. Un esemplare dei documenti di cui agli articoli 15, 16 e 17 del presente Regolamento da trasmettere all'ISVAP è sottoscritto in originale rispettivamente dal responsabile della revisione contabile, dai componenti del collegio sindacale e dagli attuari incaricati.

3. Entro i termini di cui al comma 1, le imprese effettuano la trasmissione informatica dei dati relativi alla relazione semestrale IAS/IFRS secondo le istruzioni fornite dall'ISVAP.

TITOLO III

BILANCIO CONSOLIDATO E RELAZIONE SEMESTRALE CONSOLIDATA

Capo I

DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE

Art. 19.

Imprese obbligate

1. Le imprese di cui agli articoli 95, commi 1 e 2, e 96 del decreto, e le imprese di cui all'articolo 20 del presente Regolamento redigono il bilancio consolidato e la relazione semestrale consolidata in conformità ai principi contabili internazionali secondo la disciplina prevista nel presente titolo.

Art. 20.

Imprese obbligate a esclusivi fini di vigilanza

1. Redigono il bilancio consolidato e la relazione semestrale consolidata a esclusivi fini di vigilanza:

a) le imprese di cui all'art. 3, comma 1, lettera *c)* del presente Regolamento;

b) le imprese di cui all'art. 95, commi 1 e 2, del decreto, controllate direttamente o indirettamente ovvero sottoposte alla direzione unitaria di un'impresa di assicurazione o di riassicurazione costituita in un altro Stato membro, esonerate dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato ai sensi dell'articolo 97 del decreto.

2. Al bilancio consolidato redatto dalle imprese di cui al comma precedente non si applicano le disposizioni dell'art. 41, commi 5 e 6, e dell'art. 42 del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127.

Art. 21.

Imprese esonerate

1. Fermo restando quanto previsto dall'art. 97 del decreto, le imprese di assicurazione e di riassicurazione di cui all'art. 95, comma 1, del predetto decreto che controllano una o più entità per le quali, con riferimento al bilancio di esercizio, la somma degli attivi non superi il due per cento dell'attivo dell'impresa stessa sono esonerate dall'obbligo di redazione del bilancio consolidato e della relazione semestrale consolidata fino all'esercizio per il quale la predetta condizione è verificata.

2. Le disposizioni di cui al primo comma si applicano anche alle imprese di assicurazione e di riassicurazione di cui all'art. 95, comma 1, del decreto obbligate a redigere il bilancio consolidato ai sensi dell'art. 96 del predetto decreto.

3. Sono in ogni caso obbligate alla redazione del bilancio consolidato e della relazione semestrale consolidata le imprese di assicurazione e di riassicurazione di cui ai commi precedenti qualora una o più entità siano idonee in relazione all'attività svolta, al tipo di contratti conclusi, alle garanzie o agli impegni in essere o ai rischi assunti, a influenzare in maniera rilevante la situazione economica, patrimoniale o finanziaria dell'insieme delle imprese da includere nell'area di consolidamento.

Art. 22.

Area di consolidamento

1. Nel definire l'area di consolidamento, le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento integrano le disposizioni nazionali in materia di controllo con quanto previsto dai principi contabili internazionali. Pertanto la nozione di controllo e le correlate disposizioni nazionali in materia di obblighi di consolidamento configurano soltanto il perimetro minimo dell'area di consolidamento da integrare secondo le disposizioni dello IAS 27.

Art. 23.

Obblighi delle imprese controllate

1. Le imprese controllate trasmettono tempestivamente all'impresa controllante le informazioni da questa richieste ai fini della redazione del bilancio consolidato e della relazione semestrale consolidata.

Capo II

BILANCIO CONSOLIDATO

Art. 24.

Bilancio consolidato

1. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento redigono il bilancio consolidato in conformità ai prospetti (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario) annessi al presente Regolamento (allegato 5).

2. Nell'ambito della nota integrativa al bilancio consolidato, le imprese riportano i prospetti di seguito elencati, dandone adeguata rilevanza nei paragrafi di nota integrativa relativi all'area tematica cui i prospetti stessi si riferiscono:

«Stato Patrimoniale per settore di attività»;

«Conto Economico per settore di attività»;

«Area di consolidamento»;

«Dettaglio delle partecipazioni non consolidate»;

«Dettaglio degli attivi materiali e immateriali»;

«Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori»;

«Dettaglio delle attività finanziarie»;

«Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione»;

«Dettaglio delle riserve tecniche»;

«Dettaglio delle passività finanziarie»;

«Dettaglio delle voci tecniche assicurative»;

«Proventi e oneri finanziari e da investimenti»;

«Dettaglio delle spese della gestione assicurativa».

Tali prospetti riguardano le principali informazioni da fornire in nota integrativa ma non ne esauriscono il contenuto; resta pertanto fermo l'obbligo di fornire il complesso delle informazioni richieste dai principi contabili internazionali, anche se non esplicitamente richiamate dal presente Regolamento.

3. È consentito introdurre dettagli aggiuntivi di specifiche voci previste dai prospetti, purché ciò non pregiudichi la chiarezza e l'unitarietà degli stessi. I prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico per settore di attività sono completati con l'aggiunta di apposite colonne per ciascun settore di attività il cui contributo al bilancio consolidato sia significativo.

4. Nell'ambito della relazione sulla gestione le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento riportano le informazioni di cui all'art. 100, comma 1, lettere *a)* e *c)*, del decreto, includendo con separata evidenza anche i prodotti che non rientrano nella definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4.

Art. 25.

Relazione della società di revisione

1. Il bilancio consolidato delle imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento è sottoposto alla verifica di una società di revisione.

2. La relazione della società di revisione è allegata al bilancio consolidato.

Art. 26.

Moduli di vigilanza relativi al bilancio consolidato

1. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento redigono i moduli di vigilanza relativi al bilancio consolidato di cui all'allegato 6.

2. I moduli di vigilanza relativi al bilancio consolidato sono presentati al consiglio di amministrazione che approva il bilancio consolidato cui si riferiscono.

Art. 27.

Trasmissione all'ISVAP del bilancio consolidato

1. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP, entro un mese dalla data di approvazione del bilancio di esercizio, il bilancio consolidato, i moduli di cui all'art. 26 del presente Regolamento, la relazione della società di revisione e copia del verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione. Per le imprese di partecipazione il termine per la trasmissione all'ISVAP decorre dalla data di approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'impresa di assicurazione o di riassicurazione italiana controllata. Nel caso di più imprese italiane controllate vale la data dell'ultima delle approvazioni.

2. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP in due copie il bilancio consolidato, la relazione della società di revisione e il verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione e in tre copie i moduli di cui all'art. 26 del presente Regolamento. Un esemplare dei documenti da trasmettere all'ISVAP è sottoscritto in originale dal rappresentante legale dell'impresa e accompagnato dall'attestazione dell'avvenuto deposito. Un esemplare della relazione della società di revisione è sottoscritto in originale dal responsabile della revisione contabile.

3. Fermi restando gli obblighi di cui all'art. 97, comma 3, del decreto, le imprese di cui all'art. 20, comma 1, lettera *b)*, del presente Regolamento inviano all'ISVAP la copia del bilancio consolidato dell'impresa controllante, della relazione sulla gestione e di quella dell'organo di controllo, redatti in lingua italiana, entro sessanta giorni dall'approvazione.

4. Entro i termini di cui al comma 1, le imprese effettuano la trasmissione informatica dei dati relativi al bilancio consolidato secondo le istruzioni fornite dall'ISVAP.

Capo III

RELAZIONE SEMESTRALE CONSOLIDATA

Art. 28.

Relazione semestrale consolidata

1. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento redigono, a fini di vigilanza, la relazione semestrale consolidata in conformità ai prospetti (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto e Rendiconto Finanziario) annessi al presente Regolamento (allegato 7).

2. La relazione semestrale consolidata comprende note redatte secondo un'informativa completa ai sensi dello IAS 34, nell'ambito delle quali le imprese includono i prospetti di seguito elencati, dandone adeguata rilevanza nei paragrafi relativi all'area tematica cui i prospetti stessi si riferiscono:

«Stato Patrimoniale per settore di attività»;

«Conto Economico per settore di attività»;

«Area di consolidamento»;

«Dettaglio delle partecipazioni non consolidate»;

«Dettaglio degli attivi materiali e immateriali»;

«Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori»;

«Dettaglio delle attività finanziarie»;

«Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione»;

«Dettaglio delle riserve tecniche»;

«Dettaglio delle passività finanziarie»;

«Dettaglio delle voci tecniche assicurative»;

«Proventi e oneri finanziari e da investimenti»;

«Dettaglio delle spese della gestione assicurativa».

3. Le note della relazione semestrale consolidata comprendono in ogni caso le informazioni relative ai seguenti aspetti:

a) l'evoluzione del portafoglio con riferimento all'insieme dei contratti emessi includendo con separata evidenza anche i prodotti che non rientrano nella definizione di contratto assicurativo ai sensi dell'IFRS 4;

b) l'andamento dei sinistri nei principali rami esercitati;

c) le linee essenziali della politica riassicurativa con particolare riguardo alle variazioni intervenute nelle più significative forme riassicurative adottate;

d) i principali nuovi prodotti immessi sul mercato.

Art. 29.

Termine di approvazione

1. L'organo amministrativo delle imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento, diverse da quelle che esercitano esclusivamente la riassicurazione, approva la relazione semestrale consolidata entro tre mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio.

2. L'organo amministrativo delle imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento che esercitano esclusivamente la riassicurazione approva la relazione semestrale consolidata entro cinque mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio.

Art. 30.

Relazione della società di revisione

1. Ai fini dell'applicazione delle procedure di revisione contabile limitata di cui al principio raccomandato dalla CONSOB per la revisione contabile della relazione semestrale, la relazione semestrale consolidata è sottoposta alla verifica di una società di revisione.

2. La relazione della società di revisione è allegata alla relazione semestrale consolidata.

Art. 31.

Trasmissione all'ISVAP della relazione semestrale consolidata

1. Le imprese di cui all'art. 19 del presente Regolamento trasmettono all'ISVAP, entro un mese dalla data di approvazione, la relazione semestrale consolidata corredata della relazione della società di revisione e, ove previsto, della copia del verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione. Per le imprese di partecipazione il termine per la trasmissione all'ISVAP decorre dalla data di approvazione della relazione semestrale da parte dell'impresa di assicurazione o di riassicurazione italiana controllata. Nel caso di più imprese italiane controllate vale la data dell'ultima delle approvazioni.

2. Le imprese trasmettono all'ISVAP la relazione semestrale consolidata in due copie, di cui una sottoscritta in originale dal rappresentante legale dell'impresa. Un esemplare della relazione di cui all'art. 30 del presente Regolamento da trasmettere all'ISVAP è sottoscritto in originale dal responsabile della revisione contabile.

3. Entro i termini di cui al comma 1, le imprese effettuano la trasmissione informatica dei dati relativi alla relazione semestrale consolidata secondo le istruzioni fornite dall'ISVAP.

TITOLO IV

DISPOSIZIONI TRANSITORIE E FINALI

Art. 32.

Abrogazioni

1. Sono o restano abrogati:

la Circolare ISVAP n. 171 del 24 febbraio 1992;

gli allegati IV, V e VI al decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173;

il capitolo 4 (Istruzioni riguardanti alcuni conti del bilancio consolidato) del Provvedimento ISVAP n. 735 del 1º dicembre 1997 in materia di Piano dei Conti delle imprese di assicurazione;

i moduli di vigilanza relativi al bilancio consolidato allegati al provvedimento ISVAP n. 1059-G del 4 dicembre 1998;

il Provvedimento ISVAP n. 1111 del 5 febbraio 1999;

il Provvedimento ISVAP n. 2404 del 22 dicembre 2005.

2. Ai sensi dell'articolo 354, comma 4, del decreto, il riferimento a norme richiamate dal presente Regolamento, la cui entrata in vigore sia differita al momento dell'emanazione dei regolamenti di supporto, si intende effettuato alle corrispondenti disposizioni primarie e secondarie previgenti.

Art. 33.

Modifiche al provvedimento ISVAP 1º aprile 1998, n. 845

1. La rubrica dell'art. 2 è sostituita dalla seguente: «Area di intervento e relazione dell'attuario revisore delle imprese che non redigono il bilancio di esercizio IAS/IFRS».

2. La rubrica dell'art. 3 è sostituita dalla seguente: «Resoconto analitico per le imprese che non redigono il bilancio di esercizio IAS/IFRS».

Art. 34.

Modifiche al provvedimento ISVAP 6 luglio 1999, n. 1207-G

1. Al comma 1 dell'art. 1 sono abrogate le lettere *b)* e *f)*.

2. Sono abrogati gli articoli 5 bis e 6.

3. Il comma 4 dell'art. 7 è sostituito dal seguente.

«4. Le imprese conservano le evidenze gestionali interne relative agli importi della relazione semestrale non direttamente rilevabili dalla contabilità».

4. Al comma 1 dell'art. 8, la frase «la relazione semestrale, la relazione semestrale IAS/IFRS e la relazione semestrale consolidata sono sottoposte all'esame della società di revisione» è sostituita dalla frase:

«la relazione semestrale è sottoposta all'esame della società di revisione»

5. Il comma 2 dell'art. 8 è sostituito dal seguente:

«2. La relazione della società di revisione è allegata alla relazione semestrale.»

6. È abrogato il comma 3 dell'art. 8.

7. All'art. 9, la prima frase è sostituita dalla frase:

«La relazione semestrale è corredata delle eventuali osservazioni del collegio sindacale.»

8. È abrogato il comma 2 bis dell'art. 10.

9. Il comma 1 dell'art. 11 è sostituito dal seguente:

«1. La relazione semestrale, corredata della documentazione di cui ai precedenti articoli 8 e 9 e della copia del verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione, è trasmessa all'ISVAP entro quattro mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio».

10. Il comma 2 dell'art. 11 è sostituito dal seguente:

«2. La relazione semestrale delle imprese che esercitano esclusivamente la riassicurazione, corredata della documentazione di cui ai precedenti articoli 8 e 9 e della copia del verbale della riunione del consiglio di amministrazione di approvazione, è trasmessa all'ISVAP entro sei mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio».

11. Al comma 4 dell'art. 13, le parole «La relazione semestrale, la relazione semestrale IAS/IFRS e la relazione semestrale consolidata» sono sostituite dalle parole: *«la relazione semestrale».*

Art. 35.

Entrata in vigore

1. Le disposizioni del presente Regolamento si applicano a partire dal bilancio relativo all'esercizio 2007.

Art. 36.

Pubblicazione

1. Il presente Regolamento è pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* della Repubblica italiana e nel Bollettino dell'ISVAP. È inoltre disponibile sul sito Internet dell'Autorità.

Roma, 13 luglio 2007

Il presidente: GIANNINI

Istruzioni per la compilazione dei prospetti secondo i principi contabili internazionali (Allegato 1 al Regolamento ISVAP n. 7/2007)

Il presente documento fornisce le istruzioni per la compilazione dei prospetti allegati al Regolamento ISVAP n. 7/2007.

I prospetti comprendono lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, il Rendiconto Finanziario e i prospetti da includere nella Nota Integrativa. I prospetti da includere nella Nota Integrativa contengono indicazioni essenziali e pertanto non esauriscono l'insieme delle informazioni richieste dai principi contabili internazionali per la redazione del bilancio consolidato.

Ciascun prospetto dovrà riportare: la denominazione dell'impresa; l'indicazione che si tratta del bilancio, del bilancio consolidato, della relazione semestrale IAS/IFRS o della relazione semestrale consolidata; l'indicazione dell'unità di conto in cui è redatto (Euro) e del livello di arrotondamento; la data o il periodo di riferimento delle voci (IAS 1.46).

Nei prospetti, gli importi negativi sono indicati con il proprio segno. In particolare per il Conto Economico, il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, il Rendiconto Finanziario ed i prospetti da includere nella Nota Integrativa collegati ai predetti prospetti il segno da attribuire a ciascuna posta è quello coerente con l'influenza positiva o negativa che la posta ha sul risultato.

Nel rispetto della struttura fissa dei prospetti, ciascuna impresa può fornire, qualora rilevanti, dettagli aggiuntivi di specifiche voci previste dai prospetti medesimi, purché ciò non pregiudichi la chiarezza e l'unitarietà dei prospetti. Ad esempio, è consentito specificare singole componenti della voce di Stato Patrimoniale "Riserve Tecniche a carico dei riassicuratori" ma non possono essere aggiunte voci di dettaglio ulteriori alla voce "Investimenti" per la quale il prospetto prevede già voci di dettaglio.

Per ogni voce, le presenti istruzioni indicano:

- il principio contabile internazionale di riferimento nella versione recepita dai Regolamenti della Commissione Europea in vigore al momento dell'emanazione delle presenti istruzioni. I riferimenti ai principi si intendono aggiornati in virtù delle successive modifiche recepite dalla Commissione. Ove necessario, sono indicati gli eventuali riferimenti ad altri documenti rilevanti (interpretazioni, principi in via di definizione, documenti annessi ai principi contabili emanati etc.);
- qualora rilevanti, precisazioni in merito alle poste da includere anche con riferimento ad altri principi contabili internazionali;
- qualora rilevanti, precisazioni in merito alle poste da escludere anche con riferimento ad altri principi contabili internazionali.

Ove non diversamente specificato, le presenti istruzioni fanno riferimento alle definizioni previste dai principi contabili internazionali e, per quanto attiene alle voci assicurative, alla normativa settoriale di riferimento.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

ATTIVITÀ IMMATERIALI

La macrovoce comprende le attività definite e disciplinate dallo IAS 38 e l'avviamento residuo acquisito in un'aggregazione aziendale o in un trasferimento di portafoglio come determinato da IFRS 3.51 e IFRS 4.31,32.
La macrovoce non comprende i costi di acquisizione differiti e in genere le attività immateriali disciplinate da altri principi contabili internazionali.

ATTIVITÀ MATERIALI

La macrovoce comprende le attività definite e disciplinate dagli IAS 2, 16 e 41.
La macrovoce comprende anche le attività rilevate dal locatario nella contabilizzazione del *leasing* finanziario (IAS 17.20).
La macrovoce non comprende gli investimenti immobiliari definiti e disciplinati dallo IAS 40.
Ulteriori dettagli sulla valutazione degli immobili sono forniti nell'allegato "Dettaglio degli attivi materiali e immateriali".

RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI

La macrovoce comprende gli impegni dei riassicuratori che discendono da contratti di riassicurazione disciplinati dall'IFRS 4.
La macrovoce non comprende i depositi delle riassicuratrici presso le imprese cedenti e la componente finanziaria dei contratti di riassicurazione.
Ulteriori dettagli sulle riserve tecniche a carico dei riassicuratori sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori".

INVESTIMENTI

Investimenti immobiliari

La voce comprende le attività definite e disciplinate dallo IAS 40.
La voce comprende anche le attività rilevate dal locatario nella contabilizzazione del *leasing* (IAS 17.19,20).
Ulteriori dettagli sulla valutazione degli investimenti immobiliari sono forniti nell'allegato "Dettaglio degli attivi materiali e immateriali".

Partecipazioni in controllate, collegate e joint venture

La voce comprende le partecipazioni definite e disciplinate dai principi IAS 27, IAS 28 e IAS 31 che non sono classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5.
La voce non comprende le partecipazioni in controllanti o in imprese che concretizzano una partecipazione ai sensi dell'art. 4, comma 2, del D.Lgs. n. 173/1997. La voce non comprende investimenti in imprese controllate, collegate e *joint venture* diversi da quelli a titolo di capitale.
Ulteriori dettagli sulle partecipazioni sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle partecipazioni [non consolidate]".

Investimenti posseduti sino alla scadenza

La voce comprende le attività finanziarie possedute sino alla scadenza (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.
Ulteriori dettagli sugli Investimenti posseduti sino alla scadenza sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

Finanziamenti e crediti

La voce comprende i finanziamenti (come definiti dallo IAS 39.9) disciplinati dallo IAS 39 con esclusione dei crediti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a).
La voce comprende anche i depositi delle riassicuratrici presso le imprese cedenti, la componente finanziaria eventualmente presente nei contratti di assicurazione e di riassicurazione, i crediti impliciti nei contratti di leasing rilevati da un locatore e i crediti verso agenti subentranti per rivalsa indennizzi corrisposti ad agenti cessati. Nei prospetti consolidati la voce comprende anche i finanziamenti e i crediti interbancari (inclusa la riserva obbligatoria) e verso la clientela bancaria e i depositi non a vista presso le banche (compresi i term deposit).
Ulteriori dettagli sui finanziamenti e crediti sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

Attività finanziarie disponibili per la vendita

La voce comprende le attività finanziarie disponibili per la vendita (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.
Ulteriori dettagli sulle attività finanziarie disponibili per la vendita sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico

La voce comprende le attività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico (come definite dallo IAS 39.9) disciplinate dallo IAS 39.
In particolare, la voce accoglie le attività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico relative:
- ai contratti di assicurazione o di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index* e *unit linked*;
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione.

Ulteriori dettagli sulle attività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle attività finanziarie".

CREDITI DIVERSI

La macrovoce comprende i crediti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a) disciplinati dallo IAS 39.

ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO

Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita

La voce comprende le attività definite e disciplinate dall'IFRS 5.

Costi di acquisizione differiti

La voce comprende i costi di acquisizione connessi a contratti assicurativi (IFRS 4.13).

Attività fiscali correnti e attività fiscali differite

Le voci accolgono le attività di natura fiscale definite e disciplinate nello IAS 12.
In particolare, sono comprese le attività derivanti dalla contabilizzazione dell'imposta di cui all'art. 1, comma 2, del D.L. n. 209/2002 come convertito dall'art. 1 della legge n. 265/2002 e successive modificazioni.

Altre attività

La voce comprende, tra l'altro, le attività relative a benefici definiti e ad altri benefici a lungo termine per i dipendenti (IAS 19.58,129), i conti transitori di riassicurazione, le commissioni passive differite connesse a contratti non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 (IAS 18 Appendice 14(b)(iii)).

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI

La macrovoce comprende le attività finanziarie definite dallo IAS 7.6.
In particolare sono compresi i depositi a vista (inclusi i conti correnti di tesoreria con saldi passivi al termine dell'esercizio) e, nei prospetti consolidati, i depositi delle banche presso la banca centrale (ad esclusione della riserva obbligatoria).

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

PATRIMONIO NETTO [DI PERTINENZA DEL GRUPPO]

La macrovoce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale, le componenti rappresentative di capitale comprese in strumenti finanziari composti (ad esempio le obbligazioni convertibili e le passività subordinate) e le connesse riserve patrimoniali di pertinenza dell'impresa o, nei prospetti consolidati, del gruppo.

Capitale

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale che, in relazione alla forma giuridica dell'impresa che redige i prospetti, sono compresi nel capitale sociale o nel fondo equivalente (sottoscritti e versati) della medesima.

Altri strumenti patrimoniali

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale dell'impresa che redige i prospetti non inclusi nel capitale sociale, costituiti da categorie speciali di azioni e da strumenti finanziari partecipativi, e le componenti rappresentative di capitale comprese in strumenti finanziari composti (IAS 32.28).

Riserve di capitale

La voce comprende, in particolare, la riserva sovrapprezzo azioni dell'impresa che redige i prospetti.

Riserve di utili e altre riserve patrimoniali

La voce comprende, in particolare, gli utili o le perdite derivanti dalla prima applicazione dei principi contabili internazionali (IFRS 1), gli utili o le perdite per errori determinanti e cambiamenti dei principi contabili o delle stime contabili (IAS 8), le riserve derivanti da operazioni con pagamento basato su azioni regolate con strumenti rappresentativi di capitale (IFRS 2.7), le riserve catastrofali e le riserve di perequazione di cui all'IFRS 4.14(a), e le riserve previste dal codice civile e dalle leggi speciali prima dell'adozione dei principi contabili internazionali e, nei prospetti consolidati, le riserve di consolidamento.

Azioni proprie

La voce comprende gli strumenti rappresentativi di capitale dell'impresa che redige i prospetti posseduti dall'impresa stessa e, nei prospetti consolidati, dalle società consolidate (IAS 32.33). La voce ha segno negativo.

Riserva per differenze di cambio nette

La voce comprende le differenze di cambio da imputare a patrimonio netto ai sensi dello IAS 21 derivanti sia da operazioni in valuta estera (anche per un investimento netto in una gestione estera) che dalla conversione nella moneta di presentazione del bilancio (IAS 21.52(b)).

Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita

La voce comprende gli utili o le perdite derivanti dalla valutazione di attività finanziarie disponibili per la vendita (IAS 39.55(b)), anche a seguito della riclassificazione obbligatoria dalla classe "investimenti posseduti sino alla scadenza" (IAS 39.52), al netto della parte attribuibile agli assicurati e imputata alle passività assicurative.

Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio

La voce comprende gli utili o le perdite derivanti da imputazione diretta a patrimonio netto e, in particolare:

- Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario (IAS 39.95(a) IFRS 7.23)
- Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera (IAS 21.5 IAS 39.102)

- Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate (IAS 28.11,39)
- Riserva di rivalutazione di attività immateriali (IAS 38.85,86)
- Riserva di rivalutazione di attività materiali (IAS 16.39,40)
- Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita (IFRS 5.38)
- Altre riserve, tra le quali gli elementi di partecipazione discrezionale differiti da attribuire agli assicurati (IFRS 4.34) imputati a patrimonio netto.

PATRIMONIO NETTO DI PERTINENZA DI TERZI (SOLO PER I PROSPETTI CONSOLIDATI)

La macrovoce comprende gli strumenti e le componenti rappresentativi di capitale e le connesse riserve patrimoniali di pertinenza di terzi.

Capitale e riserve di terzi

In particolare, la voce contiene gli elementi compresi nella voce 1.1.4 dei prospetti consolidati riferibili al patrimonio netto di terzi

Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio

In particolare, la voce contiene gli elementi compresi nelle voci 1.1.7 e 1.1.8 dei prospetti consolidati riferibili al patrimonio netto di terzi.

ACCANTONAMENTI

La macrovoce comprende le passività definite e disciplinate dallo IAS 37.

RISERVE TECNICHE

La macrovoce comprende gli impegni che discendono da contratti di assicurazione e da strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 al lordo delle cessioni in riassicurazione.
In particolare, la macrovoce comprende anche le riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività (IFRS 4.15), le passività differite verso assicurati (IFRS 4.30 e IFRS 4.34) e la riserva per somme da pagare.
Ulteriori dettagli sulle riserve tecniche sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle riserve tecniche".

PASSIVITÀ FINANZIARIE

La macrovoce comprende le passività finanziarie disciplinate dallo IAS 39 diverse dai debiti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a).
In particolare, la macrovoce comprende le passività per contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione, le componenti finanziarie delle passività subordinate e di altri strumenti finanziari composti e le azioni o strumenti finanziari partecipativi che non sono strumenti rappresentativi di capitale (es. v. IFRIC 2 per le mutue e le cooperative).
Ulteriori dettagli sulle passività finanziarie sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle passività finanziarie".

Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico

La voce comprende le passività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico definite e disciplinate dallo IAS 39 (IAS 39.9,47(a)).
In particolare, la voce accoglie le passività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico relative:
- ai contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS4 emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index* e *unit linked*;
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione.

Altre passività finanziarie

La voce comprende le passività finanziarie definite e disciplinate dallo IAS 39 non incluse nella categoria "Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico".
In particolare, la voce comprende i contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione diversi da quelli *index* e *unit linked* (ad esempio i contratti di cui all'art. 33 comma 4 del D.Lgs. 209/2005), i depositi ricevuti da riassicuratori, la componente finanziaria eventualmente presente nei contratti di assicurazione e i debiti impliciti nei contratti di leasing rilevati da un locatario. Nei prospetti consolidati la voce comprende anche i debiti interbancari e verso la clientela bancaria.

DEBITI

La macrovoce comprende i debiti commerciali di cui esemplificativamente allo IAS 32 AG4 (a) disciplinati dallo IAS 39.
In particolare, la macrovoce comprende gli accantonamenti a fronte dei debiti nei confronti del personale dipendente per trattamento di fine rapporto.

ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO

Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita

La voce comprende le passività relative ad un gruppo in dismissione definite e disciplinate dall'IFRS 5.

Passività fiscali correnti e passività fiscali differite

Le voci accolgono le passività di natura fiscale definite e disciplinate nello IAS 12.

Altre passività

In particolare la voce comprende i conti transitori di riassicurazione, le passività relative a benefici definiti e ad altri benefici a lungo termine per i dipendenti (IAS 19.54,128,129) e le commissioni attive differite connesse a contratti non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.

CONTO ECONOMICO

PREMI NETTI

La macrovoce comprende i premi di competenza relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 (v. IFRS 4.35(c)) al netto delle cessioni in riassicurazione.
Dettagli sulle voci tecniche sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle voci tecniche assicurative".

COMMISSIONI ATTIVE

La macrovoce comprende le commissioni attive per i servizi finanziari prestati che non entrino nel calcolo dell'interesse effettivo di uno strumento finanziario (IAS 18 Appendice 14). In particolare, la macrovoce comprende anche le commissioni relative ai contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione quali i caricamenti espliciti ed impliciti gravanti sul contratto e, per i contratti che prevedono l'investimento in un fondo interno o comparto, le commissioni attive di gestione e voci assimilabili.

PROVENTI E ONERI DERIVANTI DA STRUMENTI FINANZIARI A *FAIR VALUE* RILEVATO A CONTO ECONOMICO

La macrovoce comprende gli utili e le perdite realizzati e le variazioni positive e negative di valore delle attività e passività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico.
Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

PROVENTI DERIVANTI DA PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, COLLEGATE E *JOINT VENTURE*

La macrovoce comprende i proventi originati dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture* iscritte nella corrispondente voce dell'attivo.
Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

PROVENTI DERIVANTI DA ALTRI STRUMENTI FINANZIARI E INVESTIMENTI IMMOBILIARI

La macrovoce comprende i proventi derivanti da investimenti immobiliari e da strumenti finanziari non valutati a *fair value* a conto economico e, in particolare:

Interessi attivi

La voce comprende gli interessi attivi rilevati utilizzando il criterio dell'interesse effettivo (IAS 18.30(a))

Altri proventi

La voce comprende i dividendi e i ricavi che derivano dall'utilizzo, da parte di terzi, degli immobili destinati all'investimento.

Utili realizzati

La voce comprende gli utili realizzati a seguito dell'eliminazione di un'attività o di una passività finanziaria e degli investimenti immobiliari.

Utili da valutazione

La voce comprende le variazioni positive derivanti dal ripristino di valore (*reversal of impairment*) e dalla valutazione successiva alla rilevazione iniziale degli investimenti immobiliari valutati al *fair value* e delle attività e passività finanziarie (es. per IAS 39.89(b)).

Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

ALTRI RICAVI

In particolare, la macrovoce comprende:

- i ricavi derivanti dalla vendita di beni, dalla prestazione di servizi diversi da quelli di natura finanziaria e dall'utilizzo, da parte di terzi, di attività materiali e immateriali e di altre attività dell'impresa secondo lo IAS 18
- gli altri proventi tecnici netti connessi a contratti di assicurazione
- le differenze di cambio da imputare a Conto Economico di cui allo IAS 21
- gli utili realizzati e i ripristini di valore (v. IAS 36.119) relativi agli attivi materiali e immateriali e le plusvalenze relative ad attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita diversi dalle attività operative cessate (v. IFRS 5.37).

ONERI RELATIVI AI SINISTRI

La macrovoce comprende (al lordo delle spese di liquidazione e al netto delle cessioni in riassicurazione) gli importi pagati al netto dei recuperi, le variazioni delle riserve sinistri, delle riserve per recuperi, della riserva per somme da pagare, delle riserve matematiche, delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione e delle altre riserve tecniche relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2 comprese le passività differite verso assicurati riferibili a proventi o oneri iscritti a Conto Economico (IFRS 4.30, 34 e 35).
Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Dettaglio delle voci tecniche assicurative".

COMMISSIONI PASSIVE

La macrovoce comprende le commissioni passive per i servizi finanziari ricevuti che non entrino nel calcolo dell'interesse effettivo di uno strumento finanziario (IAS 18 Appendice 14).
In particolare, la macrovoce comprende i costi di acquisizione dei contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione.

ONERI DERIVANTI DA PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, COLLEGATE E *JOINT VENTURE*

La macrovoce comprende gli oneri originati dalle partecipazioni in controllate, collegate e joint venture iscritte nella corrispondente voce dell'attivo.
Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

ONERI DERIVANTI DA ALTRI STRUMENTI FINANZIARI E INVESTIMENTI IMMOBILIARI

La macrovoce comprende gli oneri derivanti da investimenti immobiliari e da strumenti finanziari non valutati a *fair value* a conto economico ed in particolare:

Interessi passivi

La voce comprende gli interessi passivi rilevati utilizzando il criterio dell'interesse effettivo.

Altri oneri

La voce comprende, tra l'altro, i costi relativi agli investimenti immobiliari e, in particolare, le spese condominiali e le spese di manutenzione e riparazione non portate ad incremento del valore degli investimenti immobiliari.

Perdite realizzate

La voce comprende le perdite realizzate a seguito dell'eliminazione di un'attività o di una passività finanziaria e degli investimenti immobiliari.

Perdite da valutazione

La voce comprende le variazioni negative derivanti da ammortamenti, dalle riduzioni di valore (*impairment*) e dalla valutazione successiva alla rilevazione iniziale degli investimenti immobiliari valutati al *fair value* e delle attività e passività finanziarie (es. per IAS 39.89(b)).
Ulteriori dettagli sono forniti nell'allegato "Proventi e oneri finanziari e da investimenti".

SPESE DI GESTIONE

Provvigioni e altre spese di acquisizione

La voce comprende i costi di acquisizione, al netto delle cessioni in riassicurazione, relativi a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2.

Spese di gestione degli investimenti

La voce comprende le spese generali e per il personale relative alla gestione degli strumenti finanziari, degli investimenti immobiliari e delle partecipazioni. La voce comprende, inoltre, i costi di custodia e amministrazione.

Altre spese di amministrazione

La voce comprende le spese generali e per il personale non allocate agli oneri relativi ai sinistri, alle spese di acquisizione dei contratti assicurativi e alle spese di gestione degli investimenti.
La voce comprende, in particolare, le spese generali e per il personale sostenute per l'acquisizione e l'amministrazione dei contratti di investimento non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS4 emessi da compagnie di assicurazione. Nei prospetti consolidati la voce comprende inoltre le spese generali e per il personale delle imprese che esercitano attività finanziaria, diverse dalle società di assicurazione, non altrimenti allocate.

ALTRI COSTI

In particolare, la macrovoce comprende:

- i costi relativi alla vendita di beni, alla prestazione di servizi diversi da quelli di natura finanziaria e all'utilizzo, da parte di terzi, di attività materiali e immateriali e di altre attività dell'impresa secondo lo IAS 18.
- gli altri oneri tecnici netti connessi a contratti di assicurazione
- gli accantonamenti aggiuntivi effettuati nell'esercizio
- le differenze di cambio da imputare a Conto Economico di cui allo IAS 21

- le perdite realizzate, le riduzioni durevoli di valore (v. IAS 36.60) e gli ammortamenti relativi sia agli attivi materiali, non altrimenti allocati ad altre voci di costo, che a quelli immateriali
- le minusvalenze relative ad attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita diversi dalle attività operative cessate (v. IFRS 5.37).

UTILE /PERDITA DELLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

La macrovoce comprende i costi e i ricavi, al netto degli effetti fiscali, relativi alle attività operative cessate di cui all'IFRS 5.33(a).

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

Il prospetto esplicita tutte le variazioni delle poste di Patrimonio netto:

Modifica dei saldi di chiusura: Riporta le modifiche ai saldi di chiusura dell'esercizio precedente determinate dalla correzione di errori o dalla modifica di politiche contabili (IAS 8) e dalla rilevazione degli utili o delle perdite derivanti dalla prima applicazione dei principi contabili (IFRS 1).

Imputazioni: Riporta l'imputazione dell'utile o della perdita dell'esercizio, l'allocazione dell'utile o della perdita dell'esercizio precedente alle riserve patrimoniali, gli incrementi di capitale e di altre riserve (per emissione di nuove azioni, strumenti patrimoniali, *stock option* o derivati su azioni proprie, per vendita di azioni proprie ex IAS 32.33, per la riclassificazione a patrimonio netto di strumenti precedentemente rilevati nel passivo e, nei prospetti consolidati, per la variazione del perimetro di consolidamento), i movimenti interni alle riserve patrimoniali (es. imputazione di riserve di utili a capitale, esercizio delle *stock option*, trasferimento delle riserve di rivalutazione di attività materiali e immateriali alle riserve di utili ex IAS 16.41 e IAS 38.87 etc.), le variazioni degli utili o delle perdite rilevati direttamente nel patrimonio.

Trasferimenti a Conto Economico: Riporta gli utili o le perdite in precedenza rilevati direttamente nel patrimonio che sono trasferiti al Conto Economico secondo quanto stabilito dai principi contabili internazionali (es. a seguito di cessione di un'attività finanziaria disponibile per la vendita).

Altri trasferimenti: Riporta la distribuzione ordinaria o straordinaria di dividendi, i decrementi di capitale e di altre riserve (per rimborso di azioni, strumenti patrimoniali e riserve distribuibili, per l'acquisto di azioni proprie, per la riclassificazione al passivo di strumenti precedentemente rilevati nel patrimonio netto e, nei prospetti consolidati, per la variazione del perimetro di consolidamento) e l'attribuzione degli utili o delle perdite rilevati direttamente nel patrimonio ad altre voci dello Stato Patrimoniale (es. utili o perdite, derivanti dalla valutazione di attività finanziarie disponibili per la vendita, attribuibili agli assicurati imputate alle passività assicurative; utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario imputati al valore contabile degli strumenti coperti).

Il totale della riga "Patrimonio netto [di pertinenza del gruppo]" è pari al totale dell'omonima voce dello Stato Patrimoniale - Patrimonio netto e Passività.
Nei prospetti consolidati, il totale della riga "Patrimonio netto di pertinenza di terzi" è pari al totale dell'omonima voce dello Stato Patrimoniale - Patrimonio netto e Passività.

RENDICONTO FINANZIARIO

ATTIVITÀ OPERATIVA

Metodo diretto

La voce "Sinistri e Somme netti pagati" comprende i recuperi incassati.
La voce "Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati" comprende i dividendi incassati su titoli rappresentativi di capitale compresi nelle attività finanziarie e gli incassi netti relativi all'utilizzo, da parte di terzi, degli immobili destinati all'investimento.
La voce "Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate" comprende le spese di acquisizione pagate, al netto di quelle incassate dai riassicuratori, relative a contratti di assicurazione e a strumenti finanziari di cui all'IFRS 4.2.
La voce "Altre spese di gestione pagate" comprende le spese di gestione degli investimenti e le altre spese di amministrazione pagate.
La voce "Altri elementi" comprende, tra l'altro, gli incassi e i pagamenti relativi ad altri costi e ricavi.

Metodo diretto e metodo indiretto

La voce "Liquidità netta generata/assorbita da passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione" comprende gli incassi e i rimborsi netti relativi:

- a contratti di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) non rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4 emessi da compagnie di assicurazione di tipo *index* e *unit linked*.
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione.

ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO

La voce "Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti" si riferisce agli incassi, i rimborsi e le vendite di attività finanziarie comprese nella voce 4.4 dell'attivo diversi, per i prospetti consolidati, da quelli di origine bancaria.
La voce "Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento" comprende la liquidità netta generata o assorbita dalle attività non correnti e da gruppi in dismissione posseduti per la vendita.

ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO

La voce "Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse" comprende gli incassi e i rimborsi delle passività finanziarie comprese nella voce 4.2 del passivo diverse, per i prospetti consolidati, da quelle di origine bancaria.

PROSPETTI DI NOTA INTEGRATIVA

STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO PER GESTIONE/SETTORE DI ATTIVITÀ

I prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico per gestione/settore di attività riportano le principali voci suddivise, nel caso di imprese multiramo, per gestioni (vita e danni) e, nel caso di prospetti consolidati, per entità di riferimento.
I prospetti consolidati devono essere completati con l'aggiunta di apposite colonne per ciascun settore di attività in cui il gruppo è impegnato in misura significativa.
La voce 6.2 "Altre attività" dello Stato Patrimoniale per gestione/settore di attività corrisponde alla sommatoria delle voci 6.1 e da 6.3 a 6.5 del prospetto "Stato Patrimoniale - Attività".

AREA DI CONSOLIDAMENTO (SOLO PER I PROSPETTI CONSOLIDATI)

Nel prospetto sono elencate le sole imprese incluse nell'area di consolidamento per le quali sono indicate le seguenti informazioni:
Denominazione: comprensiva della forma societaria dell'impresa
Stato: Stato nel quale ha sede l'impresa secondo la codifica di cui alla circolare ISVAP n. 358/99
Metodo: metodo di consolidamento G=Integrazione globale; P=Integrazione Proporzionale; U=Integrazione globale per direzione unitaria
Attività: settore di attività dell'impresa secondo la seguente codifica 1=assicuratrici italiane; 2=assicuratrici con sede nella UE; 3=assicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 4=holding assicurative; 5=riassicuratrici con sede nella UE; 6=riassicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=società immobiliari; 11=altro
Partecipazione diretta: percentuale di partecipazione diretta nel capitale della consolidata
Interessenza totale: percentuale risultante dal prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società consolidata. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società è necessario sommare i singoli prodotti
Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria: percentuale della disponibilità complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta
Percentuale di consolidamento: percentuale utilizzata nel consolidato

DETTAGLIO DELLE PARTECIPAZIONI [NON CONSOLIDATE]

Nel prospetto sono elencate le imprese partecipate [non incluse nell'area di consolidamento] per le quali sono indicate le seguenti informazioni:
Denominazione: comprensiva della forma societaria dell'impresa
Stato: Stato nel quale ha sede l'impresa secondo la codifica di cui alla circolare ISVAP n. 358/99
Attività: settore di attività dell'impresa secondo la seguente codifica 1=assicuratrici italiane; 2=assicuratrici con sede nella UE; 3=assicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 4=holding assicurative; 5=riassicuratrici con sede nella UE; 6=riassicuratrici con sede in uno Stato terzo (extra UE); 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=società immobiliari; 11=altro

Tipo: tipo di rapporto partecipativo esistente a=controllata ai sensi dello IAS 27; b=collegata ai sensi dello IAS 28; c=joint venture ai sensi dello IAS 31. Indicare con un asterisco (*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

Partecipazione diretta: percentuale di partecipazione diretta nel capitale della partecipata

Interessenza totale: percentuale risultante dal prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige i prospetti e la società partecipata. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società è necessario sommare i singoli prodotti

Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria: percentuale della disponibilità complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta

Valore di bilancio: valore al quale la partecipazione è iscritta nello stato patrimoniale. Il totale della colonna, per le partecipazioni non classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5, è pari all'importo della voce 4.2 dell'attivo

DETTAGLIO DEGLI ATTIVI MATERIALI E IMMATERIALI

Nel prospetto si distinguono, per alcune voci dell'attivo relative ad attività materiali e immateriali, i cespiti per i quali si adotta il metodo di valutazione al costo da quelli per i quali si adotta il criterio del *fair value* o quello del costo rivalutato.
In particolare, il totale degli "Investimenti immobiliari" (IAS 40) è pari alla voce 4.1 dell'attivo; il totale degli "Altri immobili" (IAS 16) è pari alla voce 2.1 dell'attivo; il totale delle "Altre attività materiali" (IAS 2 e IAS 41) è pari alla voce 2.2 dell'attivo; il totale delle "Altre attività immateriali" (IAS 38) è pari alla voce 1.2 dell'attivo.

DETTAGLIO DELLE RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI

Il prospetto contiene un dettaglio delle riserve tecniche che fanno riferimento ai contratti di riassicurazione rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.
Le voci Altre riserve accolgono, tra l'altro, l'ammontare ceduto delle riserve di cui all'IFRS 4.15 (Riserve appostate a seguito della verifica di congruità) e all'IFRS 4.30,34,35 (Passività differite verso assicurati).
Il totale della colonna "Totale valore di bilancio" è pari alla macrovoce 3 dell'attivo.

DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nel prospetto si distinguono per tipo di attività finanziaria i portafogli riportati tra gli investimenti.
La distinzione per tipo di attività finanziaria riguarda anche gli investimenti delle compagnie di assicurazione relativi ai contratti *index* e *unit linked* e alla gestione dei fondi pensione.
La locuzione "finanziamenti e crediti" utilizzata nell'individuare alcuni tipi di attività (in riga) fa riferimento alla categoria di operazioni creditizie che per forma tecnica rientrano in detto tipo indipendentemente dal portafoglio nelle quali sono contabilmente allocate. La locuzione "finanziamenti e crediti" utilizzata nell'individuare il portafoglio (in colonna) è invece coerente con la definizione data dal principio contabile IAS 39.
La voce "Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi" accoglie le componenti finanziarie attive comprese in contratti di assicurazione o di riassicurazione diverse dai depositi presso le cedenti (IFRS 4.10 e v. anche IFRS 4 IG5).

La locuzione "di copertura" riferita ai derivati è intesa nel senso della nozione di strumento di copertura di cui allo IAS 39.9 e non è riferita alla connessione con passività finanziarie o riserve tecniche ai sensi della disciplina assicurativa.
Il totale della colonna "Investimenti posseduti sino alla scadenza" è pari alla voce 4.3 dell'attivo; il totale della colonna "Finanziamenti e crediti" è pari alla voce 4.4 dell'attivo; il totale della colonna "Attività finanziarie disponibili per la vendita" è pari alla voce 4.5 dell'attivo; la somma dei totali delle colonne "Attività finanziarie possedute per essere negoziate" e "Attività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico" è pari alla voce 4.6 dell'attivo.

DETTAGLIO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ RELATIVE A CONTRATTI [EMESSI DA COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE] ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DALLA CLIENTELA E DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI FONDI PENSIONE

Il prospetto evidenzia le attività e le passività che fanno riferimento:
- ai contratti di assicurazione o di investimento (nell'accezione di cui all'IFRS 4.IG2) emessi da compagnie di assicurazione per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati (*index* e *unit linked*, classe D I attivo Stato Patrimoniale d.lgs. 173/97);
- alla gestione dei fondi pensione da parte di compagnie di assicurazione (classe D II attivo Stato Patrimoniale d.lgs. 173/97).

Nei prospetti consolidati sono riportate le attività e passività intersettoriali elise nel processo di consolidamento.

DETTAGLIO DELLE RISERVE TECNICHE

Il prospetto contiene un dettaglio delle riserve tecniche che fanno riferimento ai contratti rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 4.
Le voce Riserve appostate a seguito della verifica di congruità accoglie l'eventuale carenza rilevata a seguito della verifica di cui all'IFRS 4.15 ad eccezione della componente inclusa nella riserva per rischi in corso. La voce passività differite verso assicurati accoglie le riserve di cui all'IFRS 4.30,34,35.
Il totale della colonna "Totale valore di bilancio" è pari alla macrovoce 3 del passivo.

DETTAGLIO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Nel prospetto si distinguono per tipo di passività finanziaria i portafogli iscritti tra le passività finanziarie.
La voce "Strumenti finanziari partecipativi" comprende le azioni e gli strumenti finanziari partecipativi che non sono strumenti rappresentativi di capitale (es. v. IFRIC 2 per le mutue e le cooperative).
La voce "Passività subordinate" accoglie le passività il cui diritto di rimborso da parte del creditore, nel caso di liquidazione dell'impresa, può essere esercitato soltanto dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori.
La voce "Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi" accoglie le componenti finanziarie passive comprese in contratti di assicurazione diverse dai depositi ricevuti dai riassicuratori (es. IFRS 4.10 e v. anche IFRS 4 IG5).

La locuzione “di copertura” riferita ai derivati è intesa nel senso della nozione di strumento di copertura di cui allo IAS 39.9.
Nelle voci relative ai “derivati” sono compresi anche quelli valutati al costo.
La somma dei totali delle colonne “Passività finanziarie possedute per essere negoziate” e “Passività finanziarie designate a *fair value* rilevato a conto economico” è pari alla voce 4.1 del passivo; il totale della colonna “Altre passività finanziarie” è pari alla voce 4.2 del passivo.

DETTAGLIO DELLE VOCI TECNICHE ASSICURATIVE

Il prospetto contiene un dettaglio delle voci tecniche che fanno riferimento ai contratti rientranti nell’ambito di applicazione dell’IFRS 4.
Il totale [della colonna “Importo netto”] della voce “Premi netti” coincide con la omonima voce del Conto Economico per gestione/settore di attività (1.1).
Il totale [della colonna “Importo netto”] della voce “Oneri netti relativi ai sinistri” coincide con la omonima voce del Conto Economico per gestione/settore di attività (2.1).

PROVENTI E ONERI FINANZIARI E DA INVESTIMENTI

Il prospetto contiene un dettaglio dei proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni suddivisi per voce dello Stato Patrimoniale che li ha originati. In particolare sono evidenziati i proventi ed oneri originati dai portafogli in cui si articolano gli strumenti finanziari.
Il totale delle celle 90, 103, 155, 168 è pari alla voce 1.3 del Conto Economico.
Il totale delle celle 28, 30, 33, 34 è pari alla voce 1.4 del Conto Economico.
Il totale delle celle 40, 53, 66, 105, 118 è pari alla voce 1.5.1 del Conto Economico.
Il totale delle celle 15, 41, 54, 67, 106, 119 è pari alla voce 1.5.2 del Conto Economico.
Il totale delle celle 17, 43, 56, 69, 108, 121, 173, 186 è pari alla voce 1.5.3 del Conto Economico.
Il totale delle celle 20, 21, 46, 47, 59, 60, 72, 73, 111, 112, 124, 125, 176, 177, 189, 190, è pari alla voce 1.5.4 del Conto Economico.
Il totale delle celle 29, 31, 35, 36 è pari alla voce 2.3 del Conto Economico.
Il totale delle celle 170, 183 è pari alla voce 2.4.1 del Conto Economico.
Il totale delle celle 16, 42, 55, 68, 107, 120, 172, 185 è pari alla voce 2.4.2 del Conto Economico.
Il totale delle celle 18, 44, 57, 70, 109, 122, 174, 187 è pari alla voce 2.4.3 del Conto Economico.
Il totale delle celle 22, 23, 48, 49, 61, 62, 74, 75, 113, 114, 126, 127, 178, 179, 191, 192 è pari alla voce 2.4.4 del Conto Economico.

DETTAGLIO DELLE SPESE DI GESTIONE/[DELLA GESTIONE ASSICURATIVA]

Il prospetto contiene un dettaglio delle spese per gestione (vita e danni) delle imprese del settore assicurativo.
Il totale delle colonne Gestione Danni e Gestione Vita coincide con le rispettive voci delle Spese di gestione (2.5) del Conto Economico per gestione/settore di attività.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**		
1.1	Avviamento		
1.2	Altre attività immateriali		
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**		
2.1	Immobili		
2.2	Altre attività materiali		
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**		
4	**INVESTIMENTI**		
4.1	Investimenti immobiliari		
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza		
4.4	Finanziamenti e crediti		
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
5	**CREDITI DIVERSI**		
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri crediti		
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**		
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita		
6.2	Costi di acquisizione differiti		
6.3	Attività fiscali differite		
6.4	Attività fiscali correnti		
6.5	Altre attività		
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**		
	TOTALE ATTIVITÀ		

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**PATRIMONIO NETTO**		
1.1	Capitale		
1.2	Altri strumenti patrimoniali		
1.3	Riserve di capitale		
1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali		
1.5	(Azioni proprie)		
1.6	Riserva per differenze di cambio nette		
1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.9	Utile (perdita) dell'esercizio		
2	**ACCANTONAMENTI**		
3	**RISERVE TECNICHE**		
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**		
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
4.2	Altre passività finanziarie		
5	**DEBITI**		
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri debiti		
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**		
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita		
6.2	Passività fiscali differite		
6.3	Passività fiscali correnti		
6.4	Altre passività		
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

CONTO ECONOMICO

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti		
1.1.1	*Premi lordi di competenza*		
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*		
1.2	Commissioni attive		
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
1.5.1	*Interessi attivi*		
1.5.2	*Altri proventi*		
1.5.3	*Utili realizzati*		
1.5.4	*Utili da valutazione*		
1.6	Altri ricavi		
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**		
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri		
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*		
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*		
2.2	Commissioni passive		
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
2.4.1	*Interessi passivi*		
2.4.2	*Altri oneri*		
2.4.3	*Perdite realizzate*		
2.4.4	*Perdite da valutazione*		
2.5	Spese di gestione		
2.5.1	*Provvigioni e altre spese di acquisizione*		
2.5.2	*Spese di gestione degli investimenti*		
2.5.3	*Altre spese di amministrazione*		
2.6	Altri costi		
2	**TOTALE COSTI E ONERI**		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE		
3	Imposte		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE		
4	**UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE**		
	UTILE (PERDITA)		

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

		Esistenza al 31-12-(n-2)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n-1)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n)
Capitale												
Altri strumenti patrimoniali												
Riserve di capitale												
Riserve di utili e altre riserve patrimoniali												
(Azioni proprie)												
Riserva per differenze di cambio nette												
Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita												
Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario											
	Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera											
	Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate											
	Riserva di rivalutazione di attività immateriali											
	Riserva di rivalutazione di attività materiali											
	Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita											
	Altre riserve											
Utile (perdita) dell'esercizio												
Totale												

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo diretto)

	Anno n	Anno n-1
Liquidità netta generata/assorbita da:		
Premi netti incassati		
Sinistri e somme netti pagati		
Commissioni nette incassate		
Interessi attivi incassati		
Interessi passivi pagati		
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati		
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate		
Altre spese di gestione pagate		
Altri elementi		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

	Anno n	Anno n-1
Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte		
Variazione di elementi non monetari		
Variazione della riserva premi danni		
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni		
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita		
Variazione dei costi di acquisizione differiti		
Variazione degli accantonamenti		
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni		
Altre Variazioni		
Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa		
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione		
Variazione di altri crediti e debiti		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		

Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Stato patrimoniale per gestione

		Gestione Danni		Gestione Vita		Totale	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**						
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**						
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**						
4	**INVESTIMENTI**						
4.1	Investimenti immobiliari						
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*						
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza						
4.4	Finanziamenti e crediti						
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita						
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico						
5	**CREDITI DIVERSI**						
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**						
6.1	Costi di acquisizione differiti						
6.2	Altre attività						
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**						
	TOTALE ATTIVITÀ						
1	**PATRIMONIO NETTO**						
2	**ACCANTONAMENTI**						
3	**RISERVE TECNICHE**						
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**						
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico						
4.2	Altre passività finanziarie						
5	**DEBITI**						
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**						
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ						

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Conto economico per gestione

		Gestione Danni		Gestione Vita		Totale	
		Totale Anno n	**Totale Anno n-1**	**Totale Anno n**	**Totale Anno n-1**	**Totale Anno n**	**Totale Anno n-1**
1.1	Premi netti						
1.1.1	*Premi lordi di competenza*						
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*						
1.2	Commissioni attive						
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico						
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*						
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari						
1.6	Altri ricavi						
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**						
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri						
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*						
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*						
2.2	Commissioni passive						
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*						
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari						
2.5	Spese di gestione						
2.6	Altri costi						
2	**TOTALE COSTI E ONERI**						
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE						

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle partecipazioni

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Gestione (5)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass UE; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari; 11=altro

(2) a=controllate (IAS27); b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

(5) Indicare:
- D per gli investimenti assegnati alla gestione danni
- V per gli investimenti assegnati alla gestione vita

Dettaglio degli attivi materiali e immateriali

	Al costo	Al valore rideterminato o al fair value	Totale valore di bilancio
Investimenti immobiliari			
Altri immobili			
Altre attività materiali			
Altre attività immateriali			

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori

	Lavoro diretto		**Lavoro indiretto**		**Totale valore di bilancio**	
	Anno n	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**
Riserve danni						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
Riserve vita						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori						

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle attività finanziarie

	Investimenti posseduti sino alla scadenza		Finanziamenti e crediti		Attività finanziarie disponibili per la vendita		Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Totale valore di bilancio	
							Attività finanziarie possedute per essere negoziate		Attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico			
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Titoli di capitale e derivati valutati al costo												
Titoli di capitale al fair value												
di cui titoli quotati												
Titoli di debito												
di cui titoli quotati												
Quote di OICR												
Depositi presso cedenti												
Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi												
Altri finanziamenti e crediti												
Derivati non di copertura												
Derivati di copertura												
Altri investimenti finanziari												
Totale												

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione		Totale	
	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1	Anno n	Anno n - 1
Totale Attività						
Passività finanziarie in bilancio						
Riserve tecniche in bilancio						
Totale Passività						

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle riserve tecniche

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**
Riserve danni						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività						
Riserve vita						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività						
di cui passività differite verso assicurati						
Totale Riserve Tecniche						

Dettaglio delle passività finanziarie

	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Altre passività finanziarie		Totale valore di bilancio	
	Passività finanziarie possedute per essere negoziate		Passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico					
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Strumenti finanziari partecipativi								
Passività subordinate								
Passività da contratti finanziari derivanti								
Da contratti per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati								
Dalla gestione dei fondi pensione								
Da altri contratti								
Depositi ricevuti da riassicuratori								
Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi								
Titoli di debito emessi								
Altri finanziamenti ottenuti								
Derivati non di copertura								
Derivati di copertura								
Passività finanziarie diverse								
Totale								

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Dettaglio delle voci tecniche assicurative

		Anno n			Anno n-1		
		Importo lordo	**quote a carico dei riassicuratori**	**Importo netto**	**Importo lordo**	**quote a carico dei riassicuratori**	**Importo netto**
Gestione danni							
PREMI NETTI							
a	Premi contabilizzati						
b	Variazione della riserva premi						
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI							
a	Importi pagati						
b	Variazione della riserva sinistri						
c	Variazione dei recuperi						
d	Variazione delle altre riserve tecniche						
Gestione Vita							
PREMI NETTI							
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI							
a	Somme pagate						
b	Variazione della riserva per somme da pagare						
c	Variazione delle riserve matematiche						
d	Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
e	Variazione delle altre riserve tecniche						

Proventi e oneri finanziari e da investimenti

		Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione		Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri Anno n	Totale proventi e oneri Anno n-1
								Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
Risultato degli investimenti															
a	Derivante da investimenti immobiliari														
b	Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*														
c	Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza														
d	Derivante da finanziamenti e crediti														
e	Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita														
f	Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate														
g	Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico														
Risultato di crediti diversi															
Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti															
Risultato delle passività finanziarie															
a	Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate														
b	Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico														
c	Derivante da altre passività finanziarie														
Risultato dei debiti															
Totale															

Dettaglio delle spese di gestione

		Gestione Danni		Gestione Vita	
		Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione					
a	Provvigioni di acquisizione				
b	Altre spese di acquisizione				
c	Variazione dei costi di acquisizione differiti				
d	Provvigioni di incasso				
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori					
Spese di gestione degli investimenti					
Altre spese di amministrazione					
Totale					

Allegato 2 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio IAS_IFRS

Schema di relazione dell'attuario revisore

(Allegato 3 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)

Si riporta lo schema di relazione dell'attuario revisore da allegare al bilancio di esercizio IAS/IFRS. Lo schema è articolato in quattro sezioni:

- **Sezioni A e D**: queste sezioni hanno struttura fissa e devono essere sempre presenti nella relazione.
- **Sezione B**: riporta il giudizio ai sensi dell'art. 10, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 7/2007. Questa sezione deve essere compilata, secondo i sottoparagrafi ivi riportati, in base agli esiti della revisione attuariale effettuata sulle voci relative alle riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio di esercizio dell'impresa oggetto di revisione.
- **Sezione C**: riporta il giudizio ai sensi dell'art. 10, comma 2, del Regolamento ISVAP n. 7/2007. Questa sezione deve essere compilata, secondo i sottoparagrafi ivi riportati, in base agli esiti della revisione attuariale effettuata sulle riserve tecniche, che l'impresa è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in relazione all'insieme dei contratti emessi.

Per le imprese multiramo devono essere presentate due distinte relazioni, rispettivamente per la gestione vita e quella danni.

A. INTESTAZIONE ED OGGETTO DELL'INCARICO

RELAZIONE DELL'ATTUARIO

AI SENSI DEGLI ARTT. 102 e 103 DEL D.LGS. 7 SETTEMBRE 2005 N. 209

Alla Società di Revisione

OGGETTO: IMPRESA ………………… - BILANCIO DELL'ESERCIZIO ………..

B. GIUDIZIO AI SENSI DELL'ART. 10, COMMA 1, DEL REGOLAMENTO ISVAP N. 7/2007.

In esecuzione dell'incarico conferitomi ho sottoposto a revisione attuariale le voci relative alle riserve tecniche *per le sole imprese multiramo aggiungere "dei rami (vita/danni)" a seconda della gestione oggetto di revisione*, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale del bilancio di esercizio de (nome impresa) chiuso al 31 dicembre xxxx.

B.1. Opinione positiva senza rilievi

A mio giudizio nel loro complesso le suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale, sono adeguate e correttamente determinate, in conformità ai principi contabili internazionali e a corrette tecniche attuariali, ai sensi dell'art. 10, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 7/2007.

B.2. Opinione positiva con rilievi

(DESCRIZIONE DELLE LIMITAZIONI AL PROCEDIMENTO DI REVISIONE ATTUARIALE – DESCRIZIONE DEGLI ELEMENTI CHE ORIGINANO DISSENSI RISPETTO AI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI ED A CORRETTE TECNICHE ATTUARIALI)

A mio giudizio, pur tenuto conto di quanto sopra esposto, nel loro complesso le suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale, sono adeguate in conformità ai principi contabili internazionali e a corrette tecniche attuariali, ai sensi dell'art. 10, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 7/2007.

B.3. Opinione negativa

(DESCRIZIONE DEGLI ELEMENTI CHE ORIGINANO DISSENSI RISPETTO AI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI ED A CORRETTE TECNICHE ATTUARIALI).

A mio giudizio, a causa della rilevanza degli effetti esposti in precedenza, nel loro complesso le suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale, non sono adeguate in conformità ai principi contabili internazionali e a corrette tecniche attuariali, ai sensi dell'art. 10, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 7/2007.

B.4. Mancato rilascio dell'opinione per impossibilità ad esprimere un giudizio

(DESCRIZIONE DELLE LIMITAZIONI AL PROCEDIMENTO DI REVISIONE ATTUARIALE).

A causa della rilevanza delle limitazioni alle verifiche esposte in precedenza non sono in grado di esprimere il mio giudizio in merito all'adeguatezza del complesso delle suddette riserve tecniche, iscritte nel passivo dello stato patrimoniale, in conformità ai principi contabili internazionali e a corrette tecniche attuariali, ai sensi dell'art. 10, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 7/2007.

C. GIUDIZIO AI SENSI DELL'ART. 10, COMMA 2, DEL REGOLAMENTO ISVAP N. 7/2007.

Ho sottoposto inoltre a revisione attuariale, le riserve tecniche al 31 dicembre xxxx *per le sole imprese multiramo aggiungere "dei rami (vita/danni)" a seconda della gestione oggetto di revisione*, che (nome impresa) è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in relazione all'insieme dei contratti emessi.

C.1. Opinione positiva senza rilievi

Attesto che nel loro complesso le suddette riserve tecniche, che (nome impresa) è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, sono sufficienti in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui all'art. 10, comma 2, del citato regolamento.

C.2. Opinione positiva con rilievi

(DESCRIZIONE DELLE LIMITAZIONI AL PROCEDIMENTO DI REVISIONE ATTUARIALE – DESCRIZIONE DEGLI ELEMENTI CHE ORIGINANO DISSENSI RISPETTO ALLE NORME DI LEGGE E REGOLAMENTARI ED AI PRINCIPI E CRITERI DI RIFERIMENTO)

Attesto che, pur tenuto conto di quanto sopra esposto, nel loro complesso le suddette riserve tecniche, che (nome impresa) è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, sono sufficienti in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui all'art.10, comma 2, del citato regolamento.

C.3. Opinione negativa

(DESCRIZIONE DEGLI ELEMENTI CHE ORIGINANO DISSENSI RISPETTO ALLE NORME DI LEGGE E REGOLAMENTARI, AI PRINCIPI E CRITERI DI RIFERIMENTO E ALLE MODALITA' SEGUITE DALL'IMPRESA NELLA DETERMINAZIONE DEGLI IMPORTI DELLE SINGOLE TIPOLOGIE DI RISERVE TECNICHE)

Attesto che, a causa della rilevanza degli effetti esposti in precedenza, nel loro complesso le suddette riserve tecniche, che (nome impresa) è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, non sono sufficienti, in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui all'art. 10, comma 2, del citato regolamento, per almeno €.......di cui: *indicazione tipologia di riserva, del relativo ramo e dell'importo*.

C.4: Mancato rilascio dell'opinione per impossibilità ad esprimere un giudizio

(DESCRIZIONE DELLE LIMITAZIONI AL PROCEDIMENTO DI REVISIONE ATTUARIALE)

A causa della rilevanza delle limitazioni alle verifiche esposte in precedenza, non sono in grado di esprimere il mio giudizio in merito alla sufficienza del complesso delle suddette riserve tecniche, che (nome impresa) è tenuta a coprire in base al Titolo III, Capi II e III, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari e a corrette tecniche attuariali, nel rispetto dei principi di cui all'art.10, comma 2, del citato regolamento.

D. DATA E FIRMA

Luogo e data di emissione

L'attuario
(Firma e timbro)

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**		
1.1	Avviamento		
1.2	Altre attività immateriali		
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**		
2.1	Immobili		
2.2	Altre attività materiali		
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**		
4	**INVESTIMENTI**		
4.1	Investimenti immobiliari		
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza		
4.4	Finanziamenti e crediti		
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
5	**CREDITI DIVERSI**		
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri crediti		
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**		
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita		
6.2	Costi di acquisizione differiti		
6.3	Attività fiscali differite		
6.4	Attività fiscali correnti		
6.5	Altre attività		
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**		
	TOTALE ATTIVITÀ		

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**PATRIMONIO NETTO**		
1.1	Capitale		
1.2	Altri strumenti patrimoniali		
1.3	Riserve di capitale		
1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali		
1.5	(Azioni proprie)		
1.6	Riserva per differenze di cambio nette		
1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.9	Utile (perdita) dell'esercizio		
2	**ACCANTONAMENTI**		
3	**RISERVE TECNICHE**		
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**		
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
4.2	Altre passività finanziarie		
5	**DEBITI**		
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri debiti		
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**		
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita		
6.2	Passività fiscali differite		
6.3	Passività fiscali correnti		
6.4	Altre passività		
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

CONTO ECONOMICO

		Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)
1.1	Premi netti		
1.1.1	*Premi lordi di competenza*		
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*		
1.2	Commissioni attive		
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
1.5.1	*Interessi attivi*		
1.5.2	*Altri proventi*		
1.5.3	*Utili realizzati*		
1.5.4	*Utili da valutazione*		
1.6	Altri ricavi		
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**		
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri		
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*		
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*		
2.2	Commissioni passive		
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
2.4.1	*Interessi passivi*		
2.4.2	*Altri oneri*		
2.4.3	*Perdite realizzate*		
2.4.4	*Perdite da valutazione*		
2.5	Spese di gestione		
2.5.1	*Provvigioni e altre spese di acquisizione*		
2.5.2	*Spese di gestione degli investimenti*		
2.5.3	*Altre spese di amministrazione*		
2.6	Altri costi		
2	**TOTALE COSTI E ONERI**		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE		
3	Imposte		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE		
4	**UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE**		
	UTILE (PERDITA)		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

		Esistenza al 31-12-(n-2)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 30-06-(n-1)
Capitale							
Altri strumenti patrimoniali							
Riserve di capitale							
Riserve di utili e altre riserve patrimoniali							
(Azioni proprie)							
Riserva per differenze di cambio nette							
Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita							
Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario						
	Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera						
	Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate						
	Riserva di rivalutazione di attività immateriali						
	Riserva di rivalutazione di attività materiali						
	Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita						
	Altre riserve						
Utile (perdita) dell'esercizio							
Totale							

		Esistenza al 31-12-(n-1)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 30-06-(n)
Capitale							
Altri strumenti patrimoniali							
Riserve di capitale							
Riserve di utili e altre riserve patrimoniali							
(Azioni proprie)							
Riserva per differenze di cambio nette							
Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita							
Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario						
	Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera						
	Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate						
	Riserva di rivalutazione di attività immateriali						
	Riserva di rivalutazione di attività materiali						
	Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita						
	Altre riserve						
Utile (perdita) dell'esercizio							
Totale							

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo diretto)

	30-06-(n)	30-06-(n-1)
Liquidità netta generata/assorbita da:		
Premi netti incassati		
Sinistri e somme netti pagati		
Commissioni nette incassate		
Interessi attivi incassati		
Interessi passivi pagati		
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati		
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate		
Altre spese di gestione pagate		
Altri elementi		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalent		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

	30-06-(n)	30-06-(n-1)
Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte		
Variazione di elementi non monetari		
Variazione della riserva premi danni		
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni		
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita		
Variazione dei costi di acquisizione differiti		
Variazione degli accantonamenti		
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni		
Altre Variazioni		
Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa		
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione		
Variazione di altri crediti e debiti		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		

Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS.xls

Stato patrimoniale per gestione

		Gestione Danni		Gestione Vita		Totale	
		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**						
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**						
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**						
4	**INVESTIMENTI**						
4.1	Investimenti immobiliari						
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*						
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza						
4.4	Finanziamenti e crediti						
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita						
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico						
5	**CREDITI DIVERSI**						
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**						
6.1	Costi di acquisizione differiti						
6.2	Altre attività						
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**						
	TOTALE ATTIVITÀ						
1	**PATRIMONIO NETTO**						
2	**ACCANTONAMENTI**						
3	**RISERVE TECNICHE**						
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**						
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico						
4.2	Altre passività finanziarie						
5	**DEBITI**						
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**						
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ						

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Conto economico per gestione

		Gestione Danni		Gestione Vita		Totale	
		Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)
1.1	Premi netti						
1.1.1	*Premi lordi di competenza*						
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*						
1.2	Commissioni attive						
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico						
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e*joint venture*						
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari						
1.6	Altri ricavi						
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**						
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri						
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*						
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*						
2.2	Commissioni passive						
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture						
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari						
2.5	Spese di gestione						
2.6	Altri costi						
2	**TOTALE COSTI E ONERI**						
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE						

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle partecipazioni

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Gestione (5)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass UE; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(2) a=controllate (IAS27) ; b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

(5) Indicare:

D per gli investimenti assegnati alla gestione danni

V per gli investimenti assegnati alla gestione vita

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio degli attivi materiali e immateriali

	Al costo	Al valore rideterminato o al fair value	Totale valore di bilancio
Investimenti immobiliari			
Altri immobili			
Altre attività materiali			
Altre attività immateriali			

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori

	Totale valore di bilancio	
	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Riserve danni		
Riserve vita		
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
Riserve matematiche e altre riserve		
Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle attività finanziarie

	Investimenti posseduti sino alla scadenza		Finanziamenti e crediti		Attività finanziarie disponibili per la vendita		Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Totale valore di bilancio	
							Attività finanziarie possedute per essere negoziate		Attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico			
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Titoli di capitale e derivati valutati al costo												
Titoli di capitale al fair value												
di cui titoli quotati												
Titoli di debito												
di cui titoli quotati												
Quote di OICR												
Depositi presso cedenti												
Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi												
Altri finanziamenti e crediti												
Derivati non di copertura												
Derivati di copertura												
Altri investimenti finanziari												
Totale												

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle attività e passività relative a contratti allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione		Totale	
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Totale Attività						
Passività finanziarie in bilancio						
Riserve tecniche in bilancio						
Totale Passività						

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle riserve tecniche

	Totale valore di bilancio	
	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Riserve danni		
Riserva premi		
Riserva sinistri		
Altre riserve		
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività		
Riserve vita		
Riserva per somme da pagare		
Riserve matematiche		
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
Altre riserve		
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività		
di cui passività differite verso assicurati		
Totale Riserve Tecniche		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle passività finanziarie

	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Altre passività finanziarie		Totale valore di bilancio	
	Passività finanziarie possedute per essere negoziate		Passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico					
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Strumenti finanziari partecipativi								
Passività subordinate								
Passività da contratti finanziari derivanti								
Da contratti per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati								
Dalla gestione dei fondi pensione								
Da altri contratti								
Depositi ricevuti da riassicuratori								
Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi								
Titoli di debito emessi								
Altri finanziamenti ottenuti								
Derivati non di copertura								
Derivati di copertura								
Passività finanziarie diverse								
Totale								

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle voci tecniche assicurative

		30-06-(n)	30-06-(n-1)
Gestione danni			
PREMI NETTI			
a	Premi contabilizzati		
b	Variazione della riserva premi		
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI			
a	Importi pagati		
b	Variazione della riserva sinistri		
c	Variazione dei recuperi		
d	Variazione delle altre riserve tecniche		
Gestione Vita			
PREMI NETTI			
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI			
a	Somme pagate		
b	Variazione della riserva per somme da pagare		
c	Variazione delle riserve matematiche		
d	Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
e	Variazione delle altre riserve tecniche		

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Proventi e oneri finanziari e da investimenti

		Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione		Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri 30-06-(n)	Totale proventi e oneri 30-06-(n-1)
								Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
Risultato degli investimenti														
a	Derivante da investimenti immobiliari													
b	Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*													
c	Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza													
d	Derivante da finanziamenti e crediti													
e	Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita													
f	Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate													
g	Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
Risultato di crediti diversi														
Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti														
Risultato delle passività finanziarie														
a	Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate													
b	Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
c	Derivante da altre passività finanziarie													
Risultato dei debiti														
Totale														

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

Dettaglio delle spese di gestione

	Gestione Danni		Gestione Vita	
	30-06-(n)	**30-06-(n-1)**	**30-06-(n)**	**30-06-(n-1)**
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione al netto delle provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori				
Spese di gestione degli investimenti				
Altre spese di amministrazione				
Totale				

Allegato 4 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale IAS_IFRS

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**		
1.1	Avviamento		
1.2	Altre attività immateriali		
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**		
2.1	Immobili		
2.2	Altre attività materiali		
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**		
4	**INVESTIMENTI**		
4.1	Investimenti immobiliari		
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza		
4.4	Finanziamenti e crediti		
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
5	**CREDITI DIVERSI**		
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri crediti		
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**		
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita		
6.2	Costi di acquisizione differiti		
6.3	Attività fiscali differite		
6.4	Attività fiscali correnti		
6.5	Altre attività		
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**		
	TOTALE ATTIVITÀ		

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**PATRIMONIO NETTO**		
1.1	**di pertinenza del gruppo**		
1.1.1	Capitale		
1.1.2	Altri strumenti patrimoniali		
1.1.3	Riserve di capitale		
1.1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali		
1.1.5	(Azioni proprie)		
1.1.6	Riserva per differenze di cambio nette		
1.1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.1.9	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza del gruppo		
1.2	**di pertinenza di terzi**		
1.2.1	Capitale e riserve di terzi		
1.2.2	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.2.3	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi		
2	**ACCANTONAMENTI**		
3	**RISERVE TECNICHE**		
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**		
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
4.2	Altre passività finanziarie		
5	**DEBITI**		
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri debiti		
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**		
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita		
6.2	Passività fiscali differite		
6.3	Passività fiscali correnti		
6.4	Altre passività		
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

CONTO ECONOMICO

		Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti		
1.1.1	*Premi lordi di competenza*		
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*		
1.2	Commissioni attive		
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
1.5.1	*Interessi attivi*		
1.5.2	*Altri proventi*		
1.5.3	*Utili realizzati*		
1.5.4	*Utili da valutazione*		
1.6	Altri ricavi		
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**		
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri		
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*		
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*		
2.2	Commissioni passive		
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
2.4.1	*Interessi passivi*		
2.4.2	*Altri oneri*		
2.4.3	*Perdite realizzate*		
2.4.4	*Perdite da valutazione*		
2.5	Spese di gestione		
2.5.1	*Provvigioni e altre spese di acquisizione*		
2.5.2	*Spese di gestione degli investimenti*		
2.5.3	*Altre spese di amministrazione*		
2.6	Altri costi		
2	**TOTALE COSTI E ONERI**		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE		
3	Imposte		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE		
4	**UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE**		
	UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO		
	di cui di pertinenza del gruppo		
	di cui di pertinenza di terzi		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

			Esistenza al 31-12-(n-2)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n-1)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 31-12-(n)
Patrimonio netto di pertinenza del gruppo	Capitale												
	Altri strumenti patrimoniali												
	Riserve di capitale												
	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali												
	(Azioni proprie)												
	Riserva per differenze di cambio nette												
	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita												
	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario											
		Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera											
		Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate											
		Riserva di rivalutazione di attività immateriali											
		Riserva di rivalutazione di attività materiali											
		Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita											
		Altre riserve											
	Utile (perdita) dell'esercizio												
	Totale di pertinenza del gruppo												
Patrimonio netto di pertinenza di terzi	Capitale e riserve di terzi												
	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio												
	Utile (perdita) dell'esercizio												
	Totale di pertinenza di terzi												
Totale													

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo diretto)

	30-06-(n)	30-06-(n-1)
Liquidità netta generata/assorbita da:		
Premi netti incassati		
Sinistri e somme netti pagati		
Commissioni nette incassate		
Interessi attivi incassati		
Interessi passivi pagati		
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati		
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate		
Altre spese di gestione pagate		
Altri elementi		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		

Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

	Anno n	Anno n-1
Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte		
Variazione di elementi non monetari		
Variazione della riserva premi danni		
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni		
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita		
Variazione dei costi di acquisizione differiti		
Variazione degli accantonamenti		
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni		
Altre Variazioni		
Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa		
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione		
Variazione di altri crediti e debiti		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Stato patrimoniale per settore di attività

		Gestione Danni		Gestione Vita		… (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**										
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**										
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATOR**										
4	**INVESTIMENTI**										
4.1	Investimenti immobiliari										
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*										
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza										
4.4	Finanziamenti e crediti										
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita										
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
5	**CREDITI DIVERSI**										
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**										
6.1	Costi di acquisizione differiti										
6.2	Altre attività										
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**										
	TOTALE ATTIVITÀ										
1	**PATRIMONIO NETTO**										
2	**ACCANTONAMENTI**										
3	**RISERVE TECNICHE**										
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**										
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
4.2	Altre passività finanziarie										
5	**DEBITI**										
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**										
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ										

(*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

Conto economico per settore di attività

		Gestione Danni		Gestione Vita		... (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
		Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1	Totale Anno n	Totale Anno n-1
1.1	Premi netti										
1.1.1	*Premi lordi di competenza*										
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*										
1.2	Commissioni attive										
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico										
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e*joint venture*										
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
1.6	Altri ricavi										
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**										
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri										
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*										
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*										
2.2	Commissioni passive										
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture										
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
2.5	Spese di gestione										
2.6	Altri costi										
2	**TOTALE COSTI E ONERI**										
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE										

(*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Area di consolidamento

Denominazione	Stato	Metodo (1)	Attività (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	% di consolidamento

(1) Metodo di consolidamento: Integrazione globale =G, Integrazione Proporzionale=P, Integrazione globale per Direzione unitaria=U
(2) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti
(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

Dettaglio delle partecipazioni non consolidate

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass EU; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(2) a=controllate (IAS27) ; b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

Dettaglio degli attivi materiali e immateriali

	Al costo	Al valore rideterminato o al fair value	Totale valore di bilancio
Investimenti immobiliari			
Altri immobili			
Altre attività materiali			
Altre attività immateriali			

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Riserve danni						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
Riserve vita						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori						

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle attività finanziarie

	Investimenti posseduti sino alla scadenza		Finanziamenti e crediti		Attività finanziarie disponibili per la vendita		Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Totale valore di bilancio	
							Attività finanziarie possedute per essere negoziate		Attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico			
	Anno n	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**
Titoli di capitale e derivati valutati al costo												
Titoli di capitale al fair value												
di cui titoli quotati												
Titoli di debito												
di cui titoli quotati												
Quote di OICR												
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria												
Finanziamenti e crediti interbancari												
Depositi presso cedenti												
Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi												
Altri finanziamenti e crediti												
Derivati non di copertura												
Derivati di copertura												
Altri investimenti finanziari												
Totale												

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		**Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione**		**Totale**	
	Anno n	**Anno n - 1**	**Anno n**	**Anno n - 1**	**Anno n**	**Anno n - 1**
Attività in bilancio						
Attività infragruppo *						
Totale Attività						
Passività finanziarie in bilancio						
Riserve tecniche in bilancio						
Passività infragruppo *						
Totale Passività						

* Attività e passività elise nel processo di consolidamento

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle riserve tecniche

	Lavoro diretto		Lavoro indiretto		Totale valore di bilancio	
	Anno n	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**
Riserve danni						
Riserva premi						
Riserva sinistri						
Altre riserve						
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività						
Riserve vita						
Riserva per somme da pagare						
Riserve matematiche						
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
Altre riserve						
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività						
di cui passività differite verso assicurati						
Totale Riserve Tecniche						

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle passività finanziarie

	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Altre passività finanziarie		Totale valore di bilancio	
	Passività finanziarie possedute per essere negoziate		Passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico					
	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1	Anno n	Anno n-1
Strumenti finanziari partecipativi								
Passività subordinate								
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione derivanti								
Da contratti per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati								
Dalla gestione dei fondi pensione								
Da altri contratti								
Depositi ricevuti da riassicuratori								
Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi								
Titoli di debito emessi								
Debiti verso la clientela bancaria								
Debiti interbancari								
Altri finanziamenti ottenuti								
Derivati non di copertura								
Derivati di copertura								
Passività finanziarie diverse								
Totale								

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle voci tecniche assicurative

		Anno n			Anno n-1		
		Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto	Importo lordo	quote a carico dei riassicuratori	Importo netto
Gestione danni							
PREMI NETTI							
a	Premi contabilizzati						
b	Variazione della riserva premi						
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI							
a	Importi pagati						
b	Variazione della riserva sinistri						
c	Variazione dei recuperi						
d	Variazione delle altre riserve tecniche						
Gestione Vita							
PREMI NETTI							
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI							
a	Somme pagate						
b	Variazione della riserva per somme da pagare						
c	Variazione delle riserve matematiche						
d	Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione						
e	Variazione delle altre riserve tecniche						

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Proventi e oneri finanziari e da investimenti

		Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione		Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri Anno n	Totale proventi e oneri Anno n-1
								Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
Risultato degli investimenti														
a	Derivante da investimenti immobiliari													
b	Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*													
c	Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza													
d	Derivante da finanziamenti e crediti													
e	Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita													
f	Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate													
g	Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
Risultato di crediti diversi														
Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti														
Risultato delle passività finanziarie														
a	Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate													
b	Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
c	Derivante da altre passività finanziarie													
Risultato dei debiti														
Totale														

Allegato 5 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti bilancio consolidato

Dettaglio delle spese della gestione assicurativa

	Gestione Danni		Gestione Vita	
	Anno n	**Anno n-1**	**Anno n**	**Anno n-1**
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione				
a Provvigioni di acquisizione				
b Altre spese di acquisizione				
c Variazione dei costi di acquisizione differiti				
d Provvigioni di incasso				
Provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori				
Spese di gestione degli investimenti				
Altre spese di amministrazione				
Totale				

Società ....

Dettaglio delle società incluse nell'area di consolidamento

N. d'ordine (1)	(2)	(3)	Denominazione	Codice Stato (4)

(1) Indicare il numero d'ordine attribuito ad ogni società (da mantenere nelle successiv segnalazioni

(2) Indicare G = società incluse con il metodo dell'integrazione globa
P = società incluse con il metodo dell'integrazione proporzional
U = società soggette a direzione unitaria incluse mediante aggregazic

(3) Attività svolta
1 = Compagnia di Assicurazione italian
2 = Compagnia di Assicurazione UE
3 = Compagnia di Assicurazione di Stato Terzc
4 = Imprese di partecipazione assicurativa
5 = Imprese di riassicurazione UE
6 = Imprese di riassicurazione di Stato Terzc
7 = istituti di credito
8 = società di gestione o distribuzione
di fondi comuni di investimento
9 = holding diverse
10 = società immobiliar
11 = altro

Allegato 6 - Modulo vigilanza 1 - Bilancio consolidato

Modulo 1 Bilancio consolidato

Esercizio ....

(valori in ....)

Quote di partecipazione				(5)	(6)	Requisito minimo di patrimonializzazione (7)	Patrimonio netto (8)	Totale attivo (9)
	Indiretta tramite la società controllata							
Diretta %	%	N. d'ordine (1)	Denominazione					

(4) Fonte U.I.C

(5) Interessenza totale: prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa redigente il bilan consolidato e la società in oggetto; qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più socie controllate è necessario sommare i singoli prodott

(6) Disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria, se diversa dalla quota di partecipazi

(7) Indicare l'ammontare del requisito di patrimonializzazione da costituire ai sensi d Dir. 92/96/CEE e 92/49/CEE, della equivalente regolamentazio assicurativa dello Stato terzo, ovvero della normativa settoriale di riferimento

(8) Indicare il valore determinato ai fini della procedura di consolidamen dell'esercizio, al netto del risultato economico dell'esercizio ed al lordo dell quota di pertinenza di terz

(9) Indicare l'importo del totale attivo risultante dallo Stato Patrimoniale della società controll o collegata o in joint ventur

Allegato 6 - Modulo vigilanza 1 - Bilancio consolidato

Società ....

Dettaglio delle partecipazioni non consolidate

N. d'ordine (1)	Tipo (2)	(3)	(4)	Denominazione	Codice Stato (5)

(1) Indicare il numero d'ordine attribuito ad ogni società (da mantenere nelle successive comunicazic

(2) Indicare a) per imprese controllate (IAS 27
b) per imprese collegate (IAS 28
c) Joint ventures (IAS 31
Le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 sono evidenziate con (

(3) Attività svolt
1 = Compagnia di Assicurazione italian
2 = Compagnia di Assicurazione UI
3 = Compagnia di Assicurazione di Stato Terzc
4 = Imprese di partecipazione assicurativ
5 = Imprese di riassicurazione UI
6 = Imprese di riassicurazione di Stato Terzc
7 = istituti di credit
8 = società di gestione o distribuzione di fondi comuni di investiment
9 = holding divers
10 = società immobiliar
11 = altro

Allegato 6 - Modulo vigilanza 2 - Bilancio consolidato

Modulo 2 Bilancio consolidato

Esercizio ....

(valori in ....)

Quote di partecipazione				(6)	(7)	Requisito minimo di patrimonializzazione (8)	Valore di bilancio consolidato	Totale attivo (9)
	Indiretta tramite la società controllata							
Diretta %	%	N. d'ordine (1)	Denominazione					

(4) Indicare P se la partecipazione è stata valutata con il metodo del patrimonio net

(5) Fonte U.I.C.

(6) Interessenza totale: prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocat lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa redigente il bilan consolidato e la società in oggetto; qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più socie controllate è necessario sommare i singoli prodott

(7) Disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria, se diversa dalla qu di partecipazione

(8) Indicare l'ammontare del requisito di patrimonializzazione da costituire ai sensi d Dir. 92/96/CEE e 92/49/CEE, della equivalente regolamentazio assicurativa dello Stato terzo, ovvero della normativa settoriale di riferimen

(9) Indicare l'importo del totale attivo risultante dallo Stato Patrimoniale della società controllata o colleg o in joint venture

Allegato 6 - Modulo vigilanza 2 - Bilancio consolidato

Modulo 3 Bilancio consolidato

Società ....   Esercizio ....

Dettaglio degli attivi materiali ed immateriali   (valori in ....)

	Al costo *a*	Al valore rideteriminato o al fair value *b*	Totale valore di bilancio *c =a+b*	Fair value degli attivi di cui alla colonna *a* *d*	Plusvalenze latenti *e = d-a*
Investimenti immobiliari..............................					
Altri immobili..					
Altre attività materiali................................					
Totale attività materiali...................................					
Altre attività immateriali.............................					
Totale generale...					

Allegato 6 - Modulo vigilanza 3 - Bilancio consolidato

Modulo 4 Bilancio consolidato

Società ....   Esercizio ....

Informativa sui premi   (valori in ....)

	Gestione vita					Gestione danni
	Unit linked *a*	Index linked *b*	Fondi pensione *c*	Altri contratti *d*	Totale *e = a+b+c+d*	*f*
Contratti di assicurazione…………………………						
Contratti di investimento con elementi di partecipazione discrezionale……..……..……….						
Contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale………………						
Contratti di servizio (IAS 18)……………………						
Totale ………………………………………………						

L'allegato riporta l'ammontare dei premi lordi contabilizzati diretti e indiretti (art. 45 del d.lgs. 173/97)
In colonna si riportano i premi secondo la seguente classificazione:
a - contratti unit linked (classe D I passivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97).
b - contratti index linked (classe D I passivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97).
c - fondi pensione (classe D II passivo Stato Patrimoniale d.lgs 173/97).
d - contratti della gestione vita diversi da quelli indicati nelle voci da *a* a *c*
f - contratti relativi alla gestione danni
In riga si riporta l'intero ammontare del premio attinente a ciascun contratto (senza considerare la separazione per componenti operata nel bilancio consolidato) così come riclassificato ai fini della redazione del bilancio consolidato IAS.

Allegato 6 - Modulo vigilanza 4 - Bilancio consolidato

Relazione sulle poste del bilancio consolidato
relative a contratti emessi da imprese di assicurazione

La presente relazione illustra sistematicamente, secondo la struttura di seguito riportata, informazioni di dettaglio sulle poste del bilancio consolidato relative a contratti emessi da imprese di assicurazione. La presente relazione individua un livello minimale di dettaglio delle informazioni richieste; pertanto, nel rispetto della struttura prevista, si devono fornire gli eventuali ulteriori elementi ritenuti utili per la comprensione delle valutazioni operate nel bilancio consolidato cui la relazione si riferisce.

La relazione viene redatta applicando un principio generale di significatività: nel rispetto della struttura prevista, la relazione illustra le informazioni richieste a meno che le stesse non siano irrilevanti nell'ottica di gruppo in termini di influenza sul risultato economico e sull'assetto patrimoniale consolidati.

In sede di prima attuazione, per i dati relativi al bilancio consolidato 2005, pur nel rispetto della struttura prevista non è richiesto di riportare le informazioni il cui reperimento fosse impossibile o eccessivamente oneroso. In tal caso la relazione riporta le motivazioni sottostanti alla mancata illustrazione delle informazioni.

INTRODUZIONE

Il paragrafo riporta la descrizione del processo adottato per la raccolta delle informazioni, la fonte dei dati, le funzioni aziendali coinvolte ed i criteri di aggregazione[1] utilizzati.

Per il bilancio 2005 nel presente paragrafo è descritto il processo di transizione ai principi contabili internazionali con riferimento alle tematiche oggetto della presente relazione.

CLASSIFICAZIONE DEI CONTRATTI

Il paragrafo riporta una dettagliata descrizione delle metodologie e delle principali assunzioni adottate:

i) per la classificazione del portafoglio in contratti assicurativi, contratti di servizio, strumenti finanziari con elementi di partecipazione discrezionale e altri contratti di investimento
e
ii) per la misurazione della significatività del rischio assicurativo (indicando il livello quantitativo di riferimento discriminante).

Il paragrafo riporta altresì una tabella riepilogativa, da redigersi in forma libera, dei principali effetti quantitativi sulle passività del bilancio consolidato derivanti dalla classificazione dei contratti.

[1] Indicare il livello al quale l'analisi si riferisce (es. singola società, sottogruppo, gruppo,…).

Per ciascuna delle seguenti tipologie di contratto il paragrafo riporta le analisi riferite alle caratteristiche dei prodotti finalizzate alla relativa classificazione, anche con riferimento alla valutazione dei benefici economici aggiuntivi (IFRS 4.B23-24), nonché una descrizione delle considerazioni svolte e delle conclusioni raggiunte:

1. CONTRATTI DIRETTI

1.1. GESTIONE VITA

1.1.1. contratti unit linked;
1.1.2. contratti index linked;
1.1.3. contratti per i quali gli impegni trovino copertura nei corrispondenti cespiti degli attivi (ad esempio contratti con specifica provvista di attivi);
1.1.4. contratti con elementi di partecipazione discrezionale;
1.1.5. forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita;
1.1.6. contratti derivanti dalla gestione dei fondi pensione;
1.1.7. contratti cosiddetti “multiramo” (ad esempio contratti che consentono di ripartire i premi investiti in quote di fondi interni e in gestioni separate);
1.1.8. altri contratti.

1.2. GESTIONE DANNI.

1.2.1. contratti r.c. auto obbligatoria;
1.2.2. altri contratti, con particolare evidenza del trattamento delle garanzie relative ai rischi credito, cauzione e assistenza.

2. TRATTATI

2.1. trattati di riassicurazione attiva;
2.2. trattati di riassicurazione passiva.

Per ciascuna delle predette tipologie di contratto sono descritte le valutazioni operate ai fini dell’individuazione delle diverse componenti del contratto (di deposito, assicurativa, di servizio), nonché le motivazioni alla base dello scorporo o meno delle stesse.

In particolare, qualora le diverse componenti del contratto vengano separate, il paragrafo riporta:

- per la componente di deposito relativa ai contratti assicurativi e agli strumenti finanziari con elementi di partecipazione discrezionale, l’evidenza dei casi nei quali la separazione è richiesta dall’IFRS 4.10(a) e di quelli in cui è stata effettuata avvalendosi della facoltà prevista dall’IFRS 4.10(b);

- per la componente di rischio assicurativo non significativo contenuta nei contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale, l’evidenza dei casi nei quali detta componente è stata separata;

- per la componente di servizio, l’evidenza della natura delle prestazioni rientranti nell’ambito di applicazione dello IAS 18;

- per i derivati impliciti, l’evidenza di opzioni e derivati incorporati, eventualmente inclusi nel contratto, per i quali la separazione è richiesta (IFRS 4.7-9).

TRATTAMENTO CONTABILE DEI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE E DEGLI STRUMENTI FINANZIARI CONTENENTI UN ELEMENTO DI PARTECIPAZIONE DISCREZIONALE (IFRS 4)

Il paragrafo descrive il trattamento contabile dei contratti di assicurazione, ivi comprese le eventuali componenti assicurative dei contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale, e degli strumenti finanziari contenenti un elemento di partecipazione discrezionale. Sono inoltre indicati gli eventuali cambiamenti, ai sensi dell'IFRS 4.21-30, di principi contabili ed i relativi effetti sulle poste di bilancio.

In particolare:

- per i contratti di assicurazione, devono essere specificati i criteri di valutazione adottati, indicando, per i contratti assicurativi con un elemento di partecipazione discrezionale, anche il regime contabile adottato, ai sensi dell'IFRS 4.34;

- per gli strumenti finanziari deve essere descritto l'elemento di partecipazione discrezionale e specificati i criteri di valutazione ed il regime contabile adottati, ai sensi dell'IFRS 4.35;

- per i costi di acquisizione differiti, devono essere indicati i criteri seguiti per iscrivere ed ammortizzare le predette attività.

TRATTAMENTO CONTABILE DEI CONTRATTI DI INVESTIMENTO SENZA ELEMENTI DI PARTECIPAZIONE DISCREZIONALE (IAS 39)

Il paragrafo descrive il trattamento contabile dei contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale, ivi compresi i derivati impliciti nel contratto di investimento (IAS 39.10-13), nonché dei derivati impliciti e delle componenti di deposito separati dai contratti assicurativi e dagli strumenti finanziari con elementi di partecipazione discrezionale.

Riguardo ai contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale devono essere specificate:
- le motivazioni dell'allocazione al portafoglio delle "passività finanziarie a *fair value* rilevato a conto economico" o a quello delle "altre passività finanziarie";
- la metodologia utilizzata per la determinazione del *fair value*, per i contratti rientranti nel primo portafoglio, e del costo ammortizzato, per i contratti rientranti nel secondo (ad esempio i contratti con specifica provvista di attivi per la copertura degli impegni assunti).

Per quanto attiene ai costi e ai ricavi differiti, relativi a componenti di servizio (IAS 18) nell'ambito dei contratti di investimento senza elementi di partecipazione discrezionale, devono essere indicati:

- la metodologia utilizzata per individuare i ricavi o i costi differiti (ad esempio il servizio di gestione degli investimenti) contabilizzati, rispettivamente, al passivo (DIR: *deferred income reserves*) o all'attivo;
- i criteri seguiti per iscrivere ed ammortizzare le predette attività e passività;
- la metodologia utilizzata al fine di stimare il valore recuperabile dei costi differiti (IAS 36).

Deve inoltre essere data evidenza del trattamento contabile delle componenti di rischio assicurativo non significativo non separate dal contratto.

TRATTAMENTO CONTABILE DEI CONTRATTI DI SERVIZIO (IAS 18)

Il paragrafo riporta il trattamento contabile dei ricavi e dei costi relativi a contratti di servizio (IAS 18) indicando la metodologia utilizzata al fine di stimare il valore contabilizzato e recuperabile degli eventuali costi differiti.

VERIFICA DI CONGRUITÀ DELLE PASSIVITÀ ASSICURATIVE

Il paragrafo riporta le metodologie utilizzate per valutare la congruità del valore contabile delle passività assicurative – ivi comprese quelle relative a contratti di investimento con elementi di partecipazione discrezionale – al netto delle attività immateriali e dei costi di acquisizione differiti, rientranti nell'applicazione dell'IFRS 4.
Preliminarmente sono descritti il processo ed i criteri adottati per l'aggregazione delle poste nell'ambito del gruppo ai fini della verifica di congruità[2].

Le informazioni richieste nel presente paragrafo devono essere indicate separatamente per la gestione vita e per quella danni.

In particolare, deve essere riportata specifica informativa, distinta per verifiche conformi alle disposizioni minime di cui all'IFRS 4.16 e per verifiche condotte, ove ne ricorrano i presupposti, ai sensi dell'IFRS 4.17, in applicazione dello IAS 37, sui seguenti aspetti:

- incidenza delle passività interessate dalla verifica di congruità sul totale delle passività complessive della rispettiva gestione (vita/danni);
- livello di aggregazione del portafoglio considerato nelle proiezioni (IFRS 4.18);
- modello impiegato per stimare il valore corrente dei flussi finanziari futuri relativi ai contratti in essere, specificando le componenti dei flussi finanziari futuri considerate (derivanti dai contratti, per costi di gestione, per opzioni implicite etc.) e le principali ipotesi impiegate negli sviluppi (ad esempio tassi di attualizzazione, frequenze di eliminazione etc.);
- eventuali *sensitivity analysis* effettuate al fine di testare la volatilità dei risultati al variare delle ipotesi e/o del modello di stima utilizzato.

Tale informativa, con riferimento al comparto danni, deve essere riferita alle singole tipologie di riserva[3] (riserva premi, riserva sinistri e riserva di senescenza) indicando, per la riserva sinistri, il criterio adottato per la valutazione dei grandi sinistri, laddove trattati separatamente.

Relativamente ai contratti di investimento, contenenti un elemento di partecipazione discrezionale classificato, interamente o in parte, come componente distinta del patrimonio netto (IFRS 4.35(b)), il paragrafo riporta, ai fini del confronto con il valore contabile della passività rilevata per l'intero contratto, le modalità di applicazione dello IAS 39 alla componente garantita o le valutazioni in base alle quali il valore di tale componente sia ritenuto chiaramente inferiore alla passività totale rilevata per il contratto.

Per le verifiche condotte, ai sensi dell'IFRS 4.17, in applicazione dello IAS 37, il paragrafo riporta, inoltre, l'evidenza di come si è tenuto conto delle fonti di rischio e di incertezza e delle eventuali informazioni disponibili successivamente alla chiusura del bilancio.

---

[2] Indicare il livello al quale l'analisi si riferisce (es. singola società, sottogruppo, gruppo,…)
[3] Laddove siano state condotte valutazioni congiunte relative a differenti tipologie di riserva, l'informativa richiesta verrà fornita secondo il livello di dettaglio coerente con gli approcci metodologici adottati.

Nel paragrafo è infine riportata una descrizione delle risultanze delle metodologie impiegate con evidenza delle compensazioni eventualmente operate ai fini della rilevazione nel conto economico delle carenze risultanti dall'applicazione del *Liability Adequacy Test.*

Sono evidenziate le eventuali modifiche delle metodologie di stima e delle ipotesi utilizzate ai fini della verifica di congruità delle passività rispetto al bilancio dell'esercizio precedente, le valutazioni operate per l'adozione di tali modifiche ed il loro effetto sulle stime correnti dei futuri flussi finanziari.

SHADOW ACCOUNTING

Il paragrafo riporta la modalità di applicazione dello *Shadow Accounting*, con riferimento alle plusvalenze o minusvalenze non realizzate rilevate sia a conto economico che a patrimonio netto, ed i relativi effetti sulle poste patrimoniali, così come previsto dall'IFRS 4.30, anche in relazione ai costi di acquisizione differiti e all'avviamento residuo acquisito in un'aggregazione aziendale o in un trasferimento di portafoglio come determinato dall'IFRS 3.51 e dall' IFRS 4.31,32.

In particolare sono indicate le metodologie utilizzate per determinare le rettifiche apportate alle poste di bilancio, con evidenza del livello di aggregazione considerato nelle valutazioni, ed il loro trattamento contabile. Con specifico riferimento alle gestioni separate, é altresì descritto il metodo utilizzato ai fini della determinazione dell'aliquota di retrocessione dei rendimenti della gestione nonché il criterio di attribuzione degli utili di competenza degli assicurati, anche tenuto conto dei livelli di garanzia finanziaria offerti dai contratti.

TRATTAMENTO CONTABILE DELLE PASSIVITÀ RICONDUCIBILI A CONTRATTI ASSICURATIVI NON IN ESSERE ALLA DATA DI BILANCIO

Il paragrafo riporta il dettaglio, l'ammontare e il trattamento contabile delle riserve locali accantonate per eventuali sinistri futuri (IFRS 4.14 (a)) derivanti da contratti assicurativi non in essere alla data di riferimento del bilancio, quali riserve catastrofali e di perequazione.

TRATTAMENTO CONTABILE DEI TRATTATI DI RIASSICURAZIONE

Il paragrafo riporta, per i trattati di riassicurazione, i criteri di valutazione utilizzati e la descrizione del trattamento contabile con particolare riferimento alla separazione:

- delle componenti di deposito, ai sensi dell'IFRS 4.10(a) e dell'IFRS 4.10(b);
- dei derivati impliciti nel contratto sottostante, ai sensi dell'IFRS 4.7-9;
- delle componenti di servizio, ai sensi dello IAS 18.

CONTRATTI ASSICURATIVI ACQUISITI IN UN'AGGREGAZIONE AZIENDALE O IN UN TRASFERIMENTO DI PORTAFOGLIO

Il paragrafo riporta la metodologia utilizzata per la determinazione delle attività assicurative acquisite e delle passività assicurative assunte a seguito di un'aggregazione aziendale o di un trasferimento di portafoglio, indicando l'opzione prescelta tra quelle consentite dall'IFRS 4.31. Nel caso l'avviamento residuo acquisito in un'aggregazione aziendale o in un trasferimento di portafoglio sia stato determinato secondo il disposto di cui all'IFRS 4.31(b) deve essere descritta la metodologia di misurazione successiva di tale attività.

ALTRE CONSIDERAZIONI

Il paragrafo riporta considerazioni facoltative che non formano oggetto di altri punti della presente relazione.

VIGILANZA PRUDENZIALE

Il paragrafo riporta la metodologia utilizzata per la valutazione delle riserve tecniche, comprese le riserve tecniche a carico dei riassicuratori, effettuata, in conformità ai criteri di valutazione vigenti per il bilancio individuale delle imprese di assicurazione, ai fini della determinazione della situazione di solvibilità corretta e della verifica della solvibilità dell'impresa controllante effettuate con il metodo dei conti consolidati.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Il paragrafo riporta l'attestazione della coerenza delle informazioni contenuti nella relazione con i dati e le informazioni riportati nel bilancio consolidato dell'esercizio cui essa si riferisce, nel rispetto delle procedure amministrative e contabili di gruppo ed in ottemperanza ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB ed omologati dall'Unione Europea.

Data e firma del legale rappresentante

Elenco dei moduli di vigilanza relativi al bilancio consolidato

(Allegato 6 al Regolamento ISVAP n. 7/2007)

Moduli
Modulo 1 – Dettaglio delle società incluse nell'area di consolidamento
Modulo 2 – Dettaglio delle partecipazioni non consolidate
Modulo 3 – Dettaglio degli attivi materiali ed immateriali
Modulo 4 – Informativa sui premi
Relazione sulle poste del bilancio consolidato relative a contratti emessi da imprese di assicurazione

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITÀ

		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**		
1.1	Avviamento		
1.2	Altre attività immateriali		
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**		
2.1	Immobili		
2.2	Altre attività materiali		
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**		
4	**INVESTIMENTI**		
4.1	Investimenti immobiliari		
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza		
4.4	Finanziamenti e crediti		
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
5	**CREDITI DIVERSI**		
5.1	Crediti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Crediti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri crediti		
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**		
6.1	Attività non correnti o di un gruppo in dismissione possedute per la vendita		
6.2	Costi di acquisizione differiti		
6.3	Attività fiscali differite		
6.4	Attività fiscali correnti		
6.5	Altre attività		
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**		
	TOTALE ATTIVITÀ		

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ

		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**PATRIMONIO NETTO**		
1.1	**di pertinenza del gruppo**		
1.1.1	Capitale		
1.1.2	Altri strumenti patrimoniali		
1.1.3	Riserve di capitale		
1.1.4	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali		
1.1.5	(Azioni proprie)		
1.1.6	Riserva per differenze di cambio nette		
1.1.7	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.1.8	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.1.9	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza del gruppo		
1.2	**di pertinenza di terzi**		
1.2.1	Capitale e riserve di terzi		
1.2.2	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio		
1.2.3	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi		
2	**ACCANTONAMENTI**		
3	**RISERVE TECNICHE**		
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**		
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico		
4.2	Altre passività finanziarie		
5	**DEBITI**		
5.1	Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta		
5.2	Debiti derivanti da operazioni di riassicurazione		
5.3	Altri debiti		
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**		
6.1	Passività di un gruppo in dismissione posseduto per la vendita		
6.2	Passività fiscali differite		
6.3	Passività fiscali correnti		
6.4	Altre passività		
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

CONTO ECONOMICO

		Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)
1.1	Premi netti		
1.1.1	*Premi lordi di competenza*		
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*		
1.2	Commissioni attive		
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture		
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
1.5.1	*Interessi attivi*		
1.5.2	*Altri proventi*		
1.5.3	*Utili realizzati*		
1.5.4	*Utili da valutazione*		
1.6	Altri ricavi		
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**		
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri		
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*		
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*		
2.2	Commissioni passive		
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari		
2.4.1	*Interessi passivi*		
2.4.2	*Altri oneri*		
2.4.3	*Perdite realizzate*		
2.4.4	*Perdite da valutazione*		
2.5	Spese di gestione		
2.5.1	*Provvigioni e altre spese di acquisizione*		
2.5.2	*Spese di gestione degli investimenti*		
2.5.3	*Altre spese di amministrazione*		
2.6	Altri costi		
2	**TOTALE COSTI E ONERI**		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE		
3	Imposte		
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO AL NETTO DELLE IMPOSTE		
4	**UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' OPERATIVE CESSATE**		
	UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO		
	di cui di pertinenza del gruppo		
	di cui di pertinenza di terzi		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

			Esistenza al 31-12-(n-2)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 30-06-(n-1)
Patrimonio netto di pertinenza del gruppo	Capitale							
	Altri strumenti patrimoniali							
	Riserve di capitale							
	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali							
	(Azioni proprie)							
	Riserva per differenze di cambio nette							
	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita							
	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario						
		Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera						
		Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate						
		Riserva di rivalutazione di attività immateriali						
		Riserva di rivalutazione di attività materiali						
		Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita						
		Altre riserve						
	Utile (perdita) dell'esercizio							
	Totale di pertinenza del gruppo							
Patrimonio netto di pertinenza di terzi	Capitale e riserve di terzi							
	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio							
	Utile (perdita) dell'esercizio							
	Totale di pertinenza di terzi							
Totale								

			Esistenza al 31-12-(n-1)	Modifica dei saldi di chiusura	Imputazioni	Trasferimenti a Conto Economico	Altri trasferimenti	Esistenza al 30-06-(n)
Patrimonio netto di pertinenza del gruppo	Capitale							
	Altri strumenti patrimoniali							
	Riserve di capitale							
	Riserve di utili e altre riserve patrimoniali							
	(Azioni proprie)							
	Riserva per differenze di cambio nette							
	Utili o perdite su attività finanziarie disponibili per la vendita							
	Altri utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio	Utili o perdite su strumenti di copertura di un flusso finanziario						
		Utili o perdite su strumenti di copertura di un investimento netto in una gestione estera						
		Riserva derivante da variazioni nel patrimonio netto delle partecipate						
		Riserva di rivalutazione di attività immateriali						
		Riserva di rivalutazione di attività materiali						
		Proventi e oneri relativi ad attività non correnti o a un gruppo in dismissione posseduti per la vendita						
		Altre riserve						
	Utile (perdita) dell'esercizio							
	Totale di pertinenza del gruppo							
Patrimonio netto di pertinenza di terzi	Capitale e riserve di terzi							
	Utili o perdite rilevati direttamente nel patrimonio							
	Utile (perdita) dell'esercizio							
	Totale di pertinenza di terzi							
Totale								

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo diretto)

	30-06-(n)	30-06-(n-1)
Liquidità netta generata/assorbita da:		
Premi netti incassati		
Sinistri e somme netti pagati		
Commissioni nette incassate		
Interessi attivi incassati		
Interessi passivi pagati		
Proventi e oneri finanziari e da investimenti incassati		
Provvigioni di acquisizione e di incasso e altre spese di acquisizione pagate		
Altre spese di gestione pagate		
Altri elementi		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)

	30-06-(n)	30-06-(n-1)
Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte		
Variazione di elementi non monetari		
Variazione della riserva premi danni		
Variazione della riserva sinistri e delle altre riserve tecniche danni		
Variazione delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche vita		
Variazione dei costi di acquisizione differiti		
Variazione degli accantonamenti		
Proventi e oneri non monetari derivanti da strumenti finanziari, investimenti immobiliari e partecipazioni		
Altre Variazioni		
Variazione crediti e debiti generati dall'attività operativa		
Variazione dei crediti e debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta e di riassicurazione		
Variazione di altri crediti e debiti		
Imposte pagate		
Liquidità netta generata/assorbita da elementi monetari attinenti all'attività di investimento e finanziaria		
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione		
Debiti verso la clientela bancaria e interbancari		
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria e interbancari		
Altri strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA		

Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti immobiliari		
Liquidità netta generata/assorbita dalle partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*		
Liquidità netta generata/assorbita dai finanziamenti e dai crediti		
Liquidità netta generata/assorbita dagli investimenti posseduti sino alla scadenza		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività finanziarie disponibili per la vendita		
Liquidità netta generata/assorbita dalle attività materiali e immateriali		
Altri flussi di liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		

Liquidità netta generata/assorbita dagli strumenti di capitale di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita dalle azioni proprie		
Distribuzione dei dividendi di pertinenza del gruppo		
Liquidità netta generata/assorbita da capitale e riserve di pertinenza di terzi		
Liquidità netta generata/assorbita dalle passività subordinate e dagli strumenti finanziari partecipativi		
Liquidità netta generata/assorbita da passività finanziarie diverse		
TOTALE LIQUIDITÀ NETTA DERIVANTE DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		

Effetto delle differenze di cambio sulle disponibilità liquide e mezzi equivalenti		

DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		
INCREMENTO (DECREMENTO) DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI		
DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Stato patrimoniale per settore di attività

		Gestione Danni		Gestione Vita		... (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
		Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 31-12-(n-1)
1	**ATTIVITÀ IMMATERIALI**										
2	**ATTIVITÀ MATERIALI**										
3	**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**										
4	**INVESTIMENTI**										
4.1	Investimenti immobiliari										
4.2	Partecipazioni in controllate, collegate e*joint venture*										
4.3	Investimenti posseduti sino alla scadenza										
4.4	Finanziamenti e crediti										
4.5	Attività finanziarie disponibili per la vendita										
4.6	Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
5	**CREDITI DIVERSI**										
6	**ALTRI ELEMENTI DELL'ATTIVO**										
6.1	Costi di acquisizione differiti										
6.2	Altre attività										
7	**DISPONIBILITÀ LIQUIDE E MEZZI EQUIVALENTI**										
	TOTALE ATTIVITÀ										
1	**PATRIMONIO NETTO**										
2	**ACCANTONAMENTI**										
3	**RISERVE TECNICHE**										
4	**PASSIVITÀ FINANZIARIE**										
4.1	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico										
4.2	Altre passività finanziarie										
5	**DEBITI**										
6	**ALTRI ELEMENTI DEL PASSIVO**										
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ										

(*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Conto economico per settore di attività

		Gestione Danni		Gestione Vita		... (*)		Elisioni intersettoriali		Totale	
		Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)	Totale 30-06-(n)	Totale 30-06-(n-1)
1.1	Premi netti										
1.1.1	*Premi lordi di competenza*										
1.1.2	*Premi ceduti in riassicurazione di competenza*										
1.2	Commissioni attive										
1.3	Proventi e oneri derivanti da strumenti finanziari a fair value rilevato a conto economico										
1.4	Proventi derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e *joint venture*										
1.5	Proventi derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
1.6	Altri ricavi										
1	**TOTALE RICAVI E PROVENTI**										
2.1	Oneri netti relativi ai sinistri										
2.1.1	*Importi pagati e variazione delle riserve tecniche*										
2.1.2	*Quote a carico dei riassicuratori*										
2.2	Commissioni passive										
2.3	Oneri derivanti da partecipazioni in controllate, collegate e joint venture										
2.4	Oneri derivanti da altri strumenti finanziari e investimenti immobiliari										
2.5	Spese di gestione										
2.6	Altri costi										
2	**TOTALE COSTI E ONERI**										
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE										

(*) Da esplicitare, anche aggiungendo più colonne, in relazione alla significatività dell'attività esercitata nei vari settori

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Area di consolidamento

Denominazione	Stato	Metodo (1)	Attività (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	% di consolidamento

(1) Metodo di consolidamento: Integrazione globale =G, Integrazione Proporzionale=P, Integrazione globale per Direzione unitaria=U
(2) 1=ass italiane; 2=ass UE; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti
(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Dettaglio delle partecipazioni non consolidate

Denominazione	Stato	Attività (1)	Tipo (2)	% Partecipazione diretta	% Interessenza totale (3)	% Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria (4)	Valore di bilancio

(1) 1=ass italiane; 2=ass UE; 3=ass stato terzo; 4=holding assicurative; 5=riass UE; 6=riass stato terzo; 7=banche; 8=SGR; 9=holding diverse; 10=immobiliari 11=altro

(2) a=controllate (IAS27) ; b=collegate (IAS28); c=*joint venture* (IAS 31); indicare con un asterisco (*) le società classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5 e riportare la legenda in calce al prospetto

(3) è il prodotto dei rapporti di partecipazione relativi a tutte le società che, collocate lungo la catena partecipativa, siano eventualmente interposte tra l'impresa che redige il bilancio consolidato e la società in oggetto. Qualora quest'ultima sia partecipata direttamente da più società controllate è necessario sommare i singoli prodotti

(4) disponibilità percentuale complessiva dei voti nell'assemblea ordinaria se diversa dalla quota di partecipazione diretta o indiretta

Dettaglio degli attivi materiali e immateriali

	Al costo	Al valore rideterminato o al fair value	Totale valore di bilancio
Investimenti immobiliari			
Altri immobili			
Altre attività materiali			
Altre attività immateriali			

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Dettaglio delle riserve tecniche a carico dei riassicuratori

	Totale valore di bilancio	
	30-06-(n)	**31-12-(n-1)**
Riserve danni		
Riserve vita		
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
Riserve matematiche e altre riserve		
Totale riserve tecniche a carico dei riassicuratori		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Dettaglio delle attività finanziarie

	Investimenti posseduti sino alla scadenza		Finanziamenti e crediti		Attività finanziarie disponibili per la vendita		Attività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Totale valore di bilancio	
							Attività finanziarie possedute per essere negoziate		Attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico			
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Titoli di capitale e derivati valutati al costo												
Titoli di capitale al fair value												
di cui titoli quotati												
Titoli di debito												
di cui titoli quotati												
Quote di OICR												
Finanziamenti e crediti verso la clientela bancaria												
Finanziamenti e crediti interbancari												
Depositi presso cedenti												
Componenti finanziarie attive di contratti assicurativi												
Altri finanziamenti e crediti												
Derivati non di copertura												
Derivati di copertura												
Altri investimenti finanziari												
Totale												

Dettaglio delle attività e passività relative a contratti emessi da compagnie di assicurazione allorché il rischio dell'investimento è sopportato dalla clientela e derivanti dalla gestione dei fondi pensione

	Prestazioni connesse con fondi di investimento e indici di mercato		Prestazioni connesse alla gestione dei fondi pensione		Totale	
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Attività in bilancio						
Attività infragruppo *						
Totale Attività						
Passività finanziarie in bilancio						
Riserve tecniche in bilancio						
Passività infragruppo *						
Totale Passività						

* Attività e passività elise nel processo di consolidamento

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Dettaglio delle riserve tecniche

	Totale valore di bilancio	
	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Riserve danni		
Riserva premi		
Riserva sinistri		
Altre riserve		
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività		
Riserve vita		
Riserva per somme da pagare		
Riserve matematiche		
Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
Altre riserve		
di cui riserve appostate a seguito della verifica di congruità delle passività		
di cui passività differite verso assicurati		
Totale Riserve Tecniche		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Dettaglio delle passività finanziarie

	Passività finanziarie a fair value rilevato a conto economico				Altre passività finanziarie		Totale valore di bilancio	
	Passività finanziarie possedute per essere negoziate		Passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico					
	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)	30-06-(n)	31-12-(n-1)
Strumenti finanziari partecipativi								
Passività subordinate								
Passività da contratti finanziari emessi da compagnie di assicurazione derivanti								
Da contratti per i quali il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati								
Dalla gestione dei fondi pensione								
Da altri contratti								
Depositi ricevuti da riassicuratori								
Componenti finanziarie passive dei contratti assicurativi								
Titoli di debito emessi								
Debiti verso la clientela bancaria								
Debiti interbancari								
Altri finanziamenti ottenuti								
Derivati non di copertura								
Derivati di copertura								
Passività finanziarie diverse								
Totale								

Dettaglio delle voci tecniche assicurative

		30-06-(n)	30-06-(n-1)
Gestione danni			
PREMI NETTI			
a	Premi contabilizzati		
b	Variazione della riserva premi		
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI			
a	Importi pagati		
b	Variazione della riserva sinistri		
c	Variazione dei recuperi		
d	Variazione delle altre riserve tecniche		
Gestione Vita			
PREMI NETTI			
ONERI NETTI RELATIVI AI SINISTRI			
a	Somme pagate		
b	Variazione della riserva per somme da pagare		
c	Variazione delle riserve matematiche		
d	Variazione delle riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati e derivanti dalla gestione dei fondi pensione		
e	Variazione delle altre riserve tecniche		

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

Proventi e oneri finanziari e da investimenti

		Interessi	Altri Proventi	Altri Oneri	Utili realizzati	Perdite realizzate	Totale proventi e oneri realizzati	Utili da valutazione		Perdite da valutazione		Totale proventi e oneri non realizzati	Totale proventi e oneri 30-06-(n)	Totale proventi e oneri 30-06-(n-1)
								Plusvalenze da valutazione	Ripristino di valore	Minusvalenze da valutazione	Riduzione di valore			
Risultato degli investimenti														
a	Derivante da investimenti immobiliari													
b	Derivante da partecipazioni in controllate, collegate e*joint venture*													
c	Derivante da investimenti posseduti sino alla scadenza													
d	Derivante da finanziamenti e crediti													
e	Derivante da attività finanziarie disponibili per la vendita													
f	Derivante da attività finanziarie possedute per essere negoziate													
g	Derivante da attività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
Risultato di crediti diversi														
Risultato di disponibilita' liquide e mezzi equivalenti														
Risultato delle passività finanziarie														
a	Derivante da passività finanziarie possedute per essere negoziate													
b	Derivante da passività finanziarie designate a fair value rilevato a conto economico													
c	Derivante da altre passività finanziarie													
Risultato dei debiti														
Totale														

Dettaglio delle spese della gestione assicurativa

	Gestione Danni		Gestione Vita	
	30-06-(n)	**30-06-(n-1)**	**30-06-(n)**	**30-06-(n-1)**
Provvigioni lorde e altre spese di acquisizione al netto delle provvigioni e partecipazioni agli utili ricevute dai riassicuratori				
Spese di gestione degli investimenti				
Altre spese di amministrazione				
Totale				

Allegato 7 Regolamento ISVAP n 7-2007 Prospetti semestrale consolidata

07A06827

AUGUSTA IANNINI, *direttore*

FRANCESCO NOCITA, *redattore*

(G703163/1) Roma, 2007 - Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.A. - S.